

*O Instituto de Formação Bancária lança uma nova edição do Curso sobre Produtos Bancários com o intuito de fazer o necessário update sobre as questões que estão relacionadas com os produtos bancários, dando especial incidência às alterações mais recentes em matéria de operações bancárias.*

*Tendo em conta os temas abordados e a oportunidade de partilha de informações, o Curso permite, ainda, desenvolver a atitude comercial através da melhoria das competências técnicas necessárias à relação cliente/banco.*

# PRODUTOS BANCÁRIOS E FINANCEIROS

SAVE THE DATE

Lisboa: 11-13 mar  
18-20 nov  
Porto: 01-03 jun



## INFORMAÇÕES

Teresa Corales  
t.corales@ifb.pt

+351 217 916 278

Av. da República, 35 – 8º  
1050-186 Lisboa



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

OPERAÇÕES E TÉCNICAS  
BANCÁRIAS

## DESTINATÁRIOS

Todos os colaboradores que pretendam adquirir, aperfeiçoar e atualizar conhecimentos sobre os principais produtos ativos e passivos da atividade bancária.



# PRODUTOS BANCÁRIOS E FINANCEIROS

## OBJETIVOS

Com este curso pretende-se sensibilizar os participantes para as tendências atuais da atividade bancária no que respeita aos principais produtos comercializados.

A realização deste módulo permite igualmente desenvolver e/ou aperfeiçoar a atitude comercial através da melhoria das competências técnicas necessárias à relação cliente/banco.

**HORÁRIO:** 09h00 – 12h00 | 13h00 – 16h00

**DURAÇÃO:** 18 horas

**LOCAL:** A indicar

**PREÇO:** Associado APB – 423 €

Tabela Geral – 487 €

## ENQUADRAMENTO

O Instituto de Formação Bancária lança uma nova edição do Curso sobre Produtos Bancários com o intuito de fazer o necessário *update* sobre as questões que estão relacionadas com os produtos bancários dando especial incidência às alterações mais recentes em matéria de operações bancárias.

Tendo em conta os temas abordados e a oportunidade de partilha de informações, o Curso permite, ainda, desenvolver a atitude comercial através da melhoria das competências técnicas necessárias à relação cliente/banco.

O Curso terá uma abordagem eminentemente prática, pelo que serão analisados casos concretos sobre cada um dos conteúdos programáticos. Assim, estão reunidas as condições para aperfeiçoar competências, nomeadamente ao nível:

- Dos procedimentos, elementos de identificação, meios e documentos comprovativos necessários para a abertura de conta, presencial e não presencial, em nome de pessoa singular e de pessoa coletiva;
- Das informações de natureza fiscal aplicáveis tanto a pessoas singulares como coletivas no que diz respeito aos depósitos bancários;
- Do enquadramento aos principais produtos do mercado monetário e de capitais;
- Do tratamento a dar aos meios de movimentação de contas no intuito de uniformizar procedimentos de acordo com as disposições legais que lhe estão adjacentes;
- Da análise dos principais requisitos da letra e da livrança com especial incidência nos aspetos relativos às operações de desconto associadas a estes títulos;
- Da identificação da operação de crédito mais adequada às necessidades das pessoas singulares e coletivas.

## PROGRAMA

### 1. Conta Bancária

- Requisitos de Abertura de Conta
- Restrições na Movimentação das Contas
- Modalidades de Movimentação das Contas

### 2. Depósito Bancário

- Depósito à Ordem
- Depósito a Prazo
- Contas Poupança

### 3. Mercado Financeiro

- Segmentação do Mercado Financeiro
- Produtos do Mercado Monetário
- Produtos do Mercado de Capitais
- Fundos de Investimentos

### 4. Meios de Movimentação de Contas

- Cheque
- Cartões Eletrónicos
- Transferências a Crédito e Débitos Diretos

### 5. Outros Títulos de Crédito

- Letra
- Livrança

### 6. Modalidades de Crédito a Particulares

- Crédito à Habitação
- Locação Financeira
- Crédito ao Consumo
- Desconto por Financiamento
- Descoberto Bancário

### 7. Financiamento Automóvel

- Crédito Automóvel
- Locação Operacional
- Locação Financeira
- Aluguer de Longa Duração (ALD)

### 8. Modalidades de Crédito a Empresas

- Crédito para Apoio à Tesouraria
- Crédito para Apoio ao Investimento
- Crédito por Assinatura



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

OPERAÇÕES E TÉCNICAS BANCÁRIAS



FULL MEMBER OF

