

# HERANÇA E HABILITAÇÃO DE HERDEIROS PARA NÃO JURISTAS

## Impacto nas Operações Bancárias

Formação Online  
por  
Videoconferência

*O âmbito de um interveniente em contratos bancários tem implicações na atividade da instituição de crédito que é importante conhecer para ser possível a adoção de boas práticas neste âmbito.*

*As alterações decorrentes deste facto têm impacto tanto ao nível das operações passivas, em especial, na **conta e depósito bancário**, quer no âmbito das operações ativas, em que o **falecimento** de um **mutuário**, de um **fiador** ou de um **avalista** tem **consequências bastante distintas**.*

SAVE THE DATE

19 a 21 OUT



INFORMAÇÕES  
Ana Margarida  
Soromenho

a.m.soromenho@ifb.pt  
+351 217 916 274



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

OPERAÇÕES E TÉCNICAS  
BANCÁRIAS

### Objetivos:

Dotar os participantes com conhecimentos sobre os impactos do falecimento de um interveniente em conta bancária e/ou em operações de crédito bem como os procedimentos corretos a adotar em cada situação.

**Inscreva-se já!**

# HERANÇA E HABILITAÇÃO DE HERDEIROS PARA NÃO JURISTAS

## Impacto nas Operações Bancárias

### DESTINATÁRIOS

Colaboradores da Área Comercial, Diretores Comerciais, Gerentes e Subgerentes, Quadros e Técnicos das Áreas de Validação de Contas Bancárias, Recuperação de Crédito e de Contencioso, Inspeção e Auditoria, e todos os colaboradores que, no desempenho das suas funções, sejam confrontados com casos de óbito de interveniente em contratos bancários.

De acordo com as funções e necessidades dos participantes, o curso poderá ser composto por um Enquadramento Geral e apenas pelo módulo relativo ao Impacto do Falecimento de Intervenientes nas Contas Bancárias ou pelo Impacto do Falecimento de Intervenientes nas Operações de Crédito.

### HORÁRIO:

19 out – **Módulo 1** – 2 horas – 13h30/15h30

20 out – **Módulo 2** – 2 horas e meia – 13h30/16h00

21 out – **Módulo 3** – 2 horas e meia – 13h30/16h00

### PREÇO 2 Módulos:

Associado APB – 170 €

Tabela Geral – 200 €

### PREÇO 3 Módulos:

Associado APB – 180 €

Tabela Geral – 210 €

### ENQUADRAMENTO

O **óbito de um interveniente** em contratos bancários **tem implicações na atividade da instituição de crédito** que é importante conhecer para ser possível a adoção de boas práticas neste âmbito.

As alterações decorrentes deste facto têm **impacto** tanto ao nível das operações passivas, em especial, na **conta e depósito bancário**, quer no âmbito das operações ativas, em que o **falecimento** de um **mutuário**, de um **fiador** ou de um **avalista** tem **consequências bastante distintas**.

Com este curso o Instituto de Formação Bancária pretende alertar os colaboradores bancários para estas situações, munindo-os de conhecimentos que permitam a adoção das melhores práticas neste âmbito.

Contribua para o seu aperfeiçoamento profissional nesta área e inscreva-se já!

### PROGRAMA

#### Módulo 1

Enquadramento

- Noções Essenciais sobre Heranças e Partilhas
- Balcão de Heranças e Partilhas – Breve Enquadramento

#### Módulo 2

O Falecimento de Interveniente em Conta Bancária

- Titularidade Vs Representação
- Impacto nas Relações com o Banco
- Procedimentos a Adotar
- Conta do Falecido Vs Conta de Herança Indivisa
- Sigilo Bancário Vs Prestação de Informações aos Interessados

#### Módulo 3

O Falecimento de Interveniente em Contrato de Crédito Bancário

- Mutuário Vs Fiador Vs Avalista
- Responsabilidade pelo Pagamento da Dívida
- Impacto nas Relações com o Banco e Procedimentos a Adotar em Cada Caso
- Sigilo Bancário Vs Prestação de Informações aos Interessados



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

OPERAÇÕES E TÉCNICAS BANCÁRIAS



FULL MEMBER OF

