

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**.

HERANÇA E HABILITAÇÃO DE HERDEIROS PARA NÃO JURISTAS

Impacto nas Operações Bancárias



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.

Inscriva-se já!

SAVE THE DATE



INFORMAÇÕES

Teresa Corales
t.corales@ifb.pt

+351 217 916 278

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



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.

DURAÇÃO: 8 horas

HORÁRIO:

Módulo 1 – 2 horas –

Módulo 2 – 3 horas –

Módulo 3 – 3 horas –

PREÇO 2 Módulos:
Associado APB – 228 €
Tabela Geral – 262 €

PREÇO 3 Módulos:
Associado APB – 240 €
Tabela Geral – 276 €

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

