

O Instituto de Formação Bancária lança uma nova edição deste Curso com o intuito de fazer o necessário update sobre as questões que estão relacionadas com as operações e os produtos bancários, dando especial incidência às alterações mais recentes. 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



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.

SAVE THE DATE



INFORMAÇÕES

Teresa Corales
t.corales@ifb.pt

+351 217 916 278

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



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 – 436 € | Tabela Geral – 501 €

ENQUADRAMENTO

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

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 em nome de pessoa singular e de pessoa coletiva;
- Da caracterização e 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 caracterização e da identificação da operação de crédito mais adequada às necessidades das pessoas singulares e coletivas.

PROGRAMA

1. Conta Bancária

- Requisitos e Elementos Necessários à Abertura de Conta
- Tipos e Modalidades de Movimentação das Contas
- Restrições na Movimentação das Contas

2. Depósito Bancário

- Depósito à Ordem
- Depósito a Prazo

3. Mercado Financeiro

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

4. Meios de Movimentação de Contas

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

5. Modalidades de Crédito a Particulares

- Crédito à Habitação e Outros Créditos Hipotecários
- Crédito aos Consumidores

6. Financiamento Automóvel

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

7. 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

