



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

**CERTIFICAÇÕES** 

E-LEARNING e PRESENCIAL

# Comercialização de Crédito Hipotecário

CONDIÇÃO DE ACESSO AO CURSO: Ter a escolaridade obrigatória de acordo com a legislação em vigor e como habilitação escolar mínima o 3.º ciclo, do ensino básico, completo (9.º ano de escolaridade).

Pela importância que o Crédito Hipotecário assume para os consumidores e para a área de negócio da atividade bancária, é fundamental potenciar o desenvolvimento de um mercado de crédito mais transparente e estável e, simultaneamente, eficiente e competitivo. **INFORMAÇÕES e INSCRIÇÕES E-LEARNING** PRESENCIAL\* Inscrições: inscricoes.credito@ifb.pt Informações: Ana Maria Novo Informações: Berta Martins a.novo@ifb.pt b.martins@ifb.pt +351 217 916 275\*\* +351 217 916 256\*\*

\* As formações calendarizadas funcionam com um número mínimo e máximo de formandos, pelo que, a realização das mesmas encontra-se sujeita a confirmação.

### Comercialização de Crédito Hipotecário



ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

**CERTIFICAÇÕES** 



### **DESTINATÁRIOS**

Trabalhadores e prestadores de serviços que intervêm na elaboração, comercialização e celebração de contratos de crédito hipotecário e, bem assim, dos serviços acessórios habitualmente propostos em associação aos referidos contratos, de acordo com o disposto no DL n.º 74-A/2017, de 23 de junho.

### **METODOLOGIA:**

- e-learning
- Presencial

## **DURAÇÃO:** 25 horas

PREÇO:

E-LEARNING\* | Associado APB – 87 € | Tabela Geral – 99 € PRESENCIAL | Associado APB - 1 042 € | Tabela Geral - 1 198 €

\* Este valor inclui a possibilidade de realização de 3 exames, dentro do prazo da edição em que for efetuada a inscrição.

#### **ENQUADRAMENTO**

Considerando a importância que o Crédito Hipotecário assume, é essencial garantir a concessão responsável do crédito e a devida assistência aos consumidores, pelo que se exige que os mutuantes com sede ou sucursal em Portugal assegurem "que os seus trabalhadores possuem e mantêm atualizados um nível adequado de conhecimentos e competências, no que se refere à elaboração, comercialização e celebração dos contratos de crédito regulados pelo (...)" DL 74-A/2017, de 23 de junho, "(...) bem como relativamente aos serviços assessórios que possam estar incluídos nesses contratos".

O referido diploma reforça as disposições relativas à avaliação da capacidade do consumidor para reembolsar o crédito hipotecário e à garantia de que o mutuário e o fiador entenderam as características do crédito a celebrar e têm condições para ponderar e tomar uma decisão racional e consciente.

Neste âmbito, salienta-se, nomeadamente, o facto de a Diretiva n.º 2014/17/UE definir como imperativas as disposições relativas à prestação de informação pré-contratual através de formato normalizado da Ficha de Informação Normalizada Europeia (FINE) e ao cálculo da taxa anual de encargos efetiva global (TAEG).

Para o cumprimento destes objetivos, é necessário definir um conteúdo de formação aplicável aos trabalhadores e prestadores de serviços aos mutuantes – que garanta o cabal desempenho das suas funções. capacitando-os para o adequado esclarecimento dos consumidores -, o qual assume a natureza de certificação profissional

O desenvolvimento do curso está de acordo com os conteúdos mínimos fixados na Portaria nº 385-C/2017, de 29 de dezembro, e em observância com a duração mínima prevista.

### **OBJETIVOS**

- Definir os conceitos básicos de finanças relacionados com o crédito.
- Identificar as principais características dos produtos de crédito destinados a consumidores, nomeadamente produtos de crédito hipotecário.
- Caracterizar as regras e o processo de aquisição de imóveis e de
- Reconhecer os deveres a cumprir na relação com os consumidores na comercialização de produtos de crédito hipotecário e na sua
- Caracterizar os mecanismos existentes para prevenir e regularizar situações de incumprimento de contratos de crédito.

#### **PROGRAMA**

- Noções fundamentais de economia e finanças
- Crédito em geral caracterização e principais conceitos
- Crédito hipotecário e aos consumidores produtos
- Deveres na comercialização de contratos de crédito hipotecário
- Processo de aquisição de imóveis e registo predial
- Deveres na vigência de contratos de crédito a clientes particulares
- Deveres no acompanhamento do crédito a clientes particulares

### **AVALIAÇÃO DE CONHECIMENTOS**

O exame final é realizado presencialmente, após a conclusão da formação, e tem a duração de 1 hora.



**FULL MEMBER OF** 



• Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.