



PRODUTOS BANCÁRIOS E FINANCEIROS

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Operações e Técnicas
Bancárias

FORMAÇÃO
ONLINE POR
VIDEOCONFERÊNCIA

O Curso tem uma abordagem eminentemente prática, pelo que serão analisados casos concretos sobre cada um dos conteúdos programáticos.



2024*
03 a 07 JUN

INFORMAÇÕES

Ana Margarida Soromenho

a.m.soromenho@ifb.pt

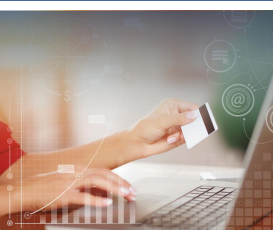
+351 217 916 274**

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



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Operações e Técnicas Bancárias



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.

DESTINATÁRIOS:

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

DURAÇÃO: 16 horas
(5 sessões: 2 sessões de 3h30m e 3 sessões de 3h)

HORÁRIO:
1ª e 2ª sessões | 09h30 – 13h00

Restantes sessões | 09h30 – 12h30

PREÇO: Associado APB: 490 € | Tabela Geral: 564 €

ENQUADRAMENTO

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;
- Da caracterização e distinção das diferentes modalidades de depósito;
- 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
- Depósitos a Prazo
- Outros Depósitos

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 – Noções essenciais
- Cartões de Pagamento
- Transferências a Crédito e Débitos Diretos

5. Crédito Bancário

- Elementos Definidores do Crédito
- Modalidades de Crédito a Particulares
- Financiamento Automóvel
- Modalidades de Crédito a Empresas



FULL MEMBER OF



Pedidos de Cancelamento:

- Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro;
- Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.