

Abertura de Conta

Objetivos Gerais:

Este curso tem uma abordagem eminentemente prática, pelo que se analisarão casos concretos sobre os procedimentos a adotar antes e no momento da abertura de novas contas em nome de residentes e de não residentes, bem como as necessárias modificações e monitorizações que terão de ser efetuadas nas contas que já fazem parte dos balanços do banco.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- ✓ Adaptar os níveis dos procedimentos, elementos de identificação, meios e documentos comprovativos necessários para a abertura de conta, presencial e não presencial, em nome de pessoa singular e de pessoa coletiva, residente e não residente e respetiva atualização de dados bem como sobre as Fichas de Informação;
- ✓ Analisar a Normalizada para depósitos.

Destinatários:

Esta ação de formação destina-se aos colaboradores que desempenhem funções que exijam um conhecimento aprofundado sobre os requisitos de abertura de conta e a contratação de depósitos bancários, bem como de todas as implicações que poderão ocorrer, caso a prática bancária não esteja em conformidade com os diplomas legais.

Carga Horária:

21 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – Regras Relativas ao Contrato de Abertura de Conta

Módulo II – Requisitos de Abertura de Conta e de Atualização de Dados

Módulo III – Intervenientes das Contas Bancárias

Módulo IV – Documentos Necessários para Abertura Presencial e Não Presencial de Conta Bancária

Módulo V – Contas com Restrições na Movimentação

Módulo VI – Contratação de Depósitos Bancários – Procedimentos