

Formação em Comercialização de Crédito Hipotecário

(e-learning)

Enquadramento Geral

A publicação do Decreto-Lei n.º 74-A/2017 de 23 de junho que transpõe parcialmente a Diretiva n.º 2014-17-UE- C/2017 07 de julho, aportou ao mercado do Crédito Imobiliário um conjunto de inovações e de obrigações que impõem um nível de conhecimentos técnicos e profissionais que obrigam a uma preparação e capacitação cuidada dos profissionais que atuam neste mercado. Os profissionais que exercem a sua atividade na comercialização do crédito imobiliário têm que estar preparados tecnicamente para esta nova realidade.

Designação do curso e Duração

- Curso de Comercialização de Crédito Hipotecário enquadrado no Catálogo Nacional de Qualificações como Unidade de Formação de Curta Duração (UFCD 9854)
- Carga horária 25 h.

Modalidade e Forma de Organização da Formação

Formação contínua em formato e-learning visando o reforço de aspetos de qualificação, aperfeiçoamento, especialização e mesmo atualização para quem já exerce ou pretende vir a exercer este tipo de atividade.

Objetivos Gerais

No final da ação de formação os Formandos deverão possuir um nível adequado de conhecimentos e competências, de forma a prestar a devida assistência aos consumidores e a promover a concessão responsável de crédito.

Objetivos Específicos

No final da ação de formação os Formandos deverão ser capazes de:

- 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 registo predial.
- Reconhecer os deveres a cumprir na relação com os consumidores na comercialização de produtos de crédito hipotecário e na sua vigência.
- Caracterizar os mecanismos existentes para prevenir e regularizar situações de incumprimento de contratos de crédito.

Destinatários

- Pessoas (singulares e dos membros dos órgãos de administração das pessoas coletivas) que exercem ou pretendem exercer a atividade de intermediário de crédito e de prestação de serviços de consultoria relativamente a contratos de crédito;
- Trabalhadores das entidades que pretendam prestar serviços de intermediação de crédito ou de consultoria relativamente a contratos de crédito abrangidos pelo Decreto-Lei n.º 74 -A/2017, de 23 de junho.

Conteúdos Programáticos

Módulos Temáticas
Módulo I – Noções fundamentais de Economia e Finanças • Sistema económico • Sistema financeiro • Noções básicas de finanças
Módulo II – Características dos produtos de crédito em geral e do crédito hipotecário em especial • Produtos de crédito destinados a pessoas singulares: crédito hipotecário e crédito aos consumidores • Custos do crédito • Reembolso do crédito • Garantias do crédito • Caraterização do mercado de crédito em Portugal
Módulo III – Noções gerais do processo de aquisição de imóveis e de registo predial • Processo da compra de imóvel • Formalização e contratação do crédito • Regras gerais aplicáveis ao registo de bens imóveis
Módulo IV – Deveres a observar na comercialização de contratos de crédito hipotecário • Deveres de conduta • Deveres de informação • Dever de assistência ao consumidor • Dever de avaliação da solvabilidade • Deveres associados à avaliação do imóvel • Vendas associadas facultativas e serviços acessórios ao crédito hipotecário • Regime de concessão de crédito bonificado à habitação a pessoa com deficiência
Módulo V – Deveres a observar na vigência de contratos de crédito hipotecário • Informação a prestar na vigência do contrato de crédito • Reembolso antecipado • Renegociação do contrato • Deveres no acompanhamento dos clientes em risco de incumprimento (PARI) • Procedimento Extrajudicial de Regularização de Situações de Incumprimento (PERSI) • Regime da mora • Rede de Apoio ao Consumidor Endividado (RACE) • Resolução dos contratos de crédito, execução judicial e insolvência

Requisitos de Acesso

Cumprir com a escolaridade obrigatória legalmente definida e como habilitação escolar mínima o 3.º ciclo do ensino básico completo (9.º ano de escolaridade).