

ÁREA DE FORMAÇÃO: FAZER PAGAMENTOS

PLANO NACIONAL
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM



SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Índice

- Características
- Serviços incluídos
- Comissionamento
- Contratação de outros produtos e serviços bancários
- Condições de acesso
- Direito à informação

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Características

- Os **Serviços Mínimos Bancários (SMB)** são um conjunto de serviços bancários considerados essenciais disponibilizados pelas instituições de crédito a um custo reduzido, limitado por lei
 - ✓ Os SMB incluem, nomeadamente, a abertura de conta de depósito à ordem e o respetivo cartão de débito
- Os SMB são obrigatoriamente **prestados por todas as instituições de crédito** autorizadas a receber depósitos e que comercializam os serviços incluídos nos SMB
 - ✓ Apenas os bancos, caixas económicas, caixa central e caixas de crédito agrícola mútuo autorizadas pelo Banco de Portugal podem receber depósitos do público
- O **acesso aos SMB tem de ser necessariamente solicitado pelo cliente bancário**

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Serviços incluídos

- **Nos SMB estão incluídos:**
 - ✓ Abertura e manutenção de uma conta de depósito à ordem (conta de Serviços Mínimos Bancários)
 - ✓ Disponibilização de **cartão de débito** que permite movimentar a conta, nomeadamente pagamentos de bens e serviços nos terminais dos comerciantes e a realização de operações em caixas automáticos dentro da União Europeia
 - ✓ Possibilidade de acesso ao **homebanking**
 - ✓ Possibilidade de efetuar pagamentos através de **débitos diretos**
 - ✓ Realização de **transferências intrabancárias**
 - ✓ Realização de **transferências interbancárias**, desde que efetuadas através de caixas automáticos (e também 12 transferências interbancárias por ano, feitas através do serviço de *homebanking*)

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Comissionamento

- O limite máximo das comissões, despesas ou outros encargos que, anualmente e no seu conjunto, as instituições de crédito podem exigir pela prestação de SMB é de 1% do valor do IAS - Indexante dos Apoios Sociais.
 - ✓ Em 2017 o IAS foi de 421 euros, o que significa que o máximo que poderia ser cobrado pelos SMB seria 4 euros e 21 cêntimos, por ano
 - ✓ Trata-se de um **valor máximo**, havendo instituições que optam por não cobrar qualquer comissão
- A comissão engloba todos a manutenção da conta e todos os serviços de pagamento incluídos nos SMB, nomeadamente as transferências intrabancárias efetuadas em caixas automáticos e doze transferências interbancárias por cada ano civil, efetuadas através do homebanking

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Comissionamento

Comparativo de comissões de contas de SMB no **Portal do Cliente Bancário**

<http://cliente bancario.bportugal.pt>

As comissões de manutenção da conta de serviços mínimos bancários praticadas por todas as instituições de crédito que prestam os SMB podem ser consultadas no **Portal do Cliente Bancário** do Banco de Portugal, através da ferramenta que é disponibilizada



BANCO DE PORTUGAL Portal do Cliente Bancário

DEPÓSITOS | CRÉDITOS | PAGAMENTOS | SERVIÇOS | FORMAÇÃO FINANCEIRA

PERGUNTAS FREQUENTES | GLOSSÁRIO

PESQUISAR

INÍCIO / COMPARADOR DE COMISSÕES

Comparador de comissões

Comparação por serviço

Produto: Contas
Serviço: Manutenção da Conta de Serviços Mínimos Bancários ⓘ
Periodicidade: Anual

Pesquisar

Instituição	Valor máximo
ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, SA, SUCURSAL EM PORTUGAL ⓘ	4,99 €
BANCO ACTIVO BANK, SA ⓘ	0,00 €
BANCO ATLANTICO EUROPA, SA ⓘ	5,24 €

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Contratação de outros produtos e serviços bancários

- O titular de uma conta SMB pode contratar outros produtos bancários, designadamente depósitos a prazo e aceder a outros instrumentos de pagamento que não façam parte do pacote de SMB
- O acesso aos produtos e serviços não incluídos no pacote SMB são pagos de acordo com o preçário em vigor na instituição, não estando sujeitos ao limite de 1% sobre o valor do IAS - Indexante dos Apoios Sociais
- A atribuição de alguns destes produtos, como cheques ou cartões de crédito, depende sempre de decisão da instituição

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Contratação de outros produtos e serviços bancários

- A **conta SMB nunca pode ter saldo negativo**, o que significa que não podem ser contratadas facilidades de descoberto associadas à conta, nem pode haver ultrapassagens de crédito
 - ✓ As **facilidades de descoberto** são contratos de crédito associados a uma conta de depósito à ordem, que permitem a movimentação da mesma para além do seu saldo, até ao limite de crédito previamente estabelecido
 - ✓ A **ultrapassagem de crédito** é um descoberto aceite pela instituição, que permite que, excepcionalmente, o cliente disponha de fundos que excedem o saldo da sua conta de depósito à ordem ou o limite máximo de uma facilidade de descoberto acordada. Na ultrapassagem de crédito não existe um acordo prévio entre a instituição de crédito e o cliente para a utilização de fundos

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Condições de acesso

- O **titular** de uma conta de SMB **tem de ser uma pessoa singular**, que não seja **titular de outras contas de depósito à ordem** na mesma ou noutra instituição
 - ✓ Os SMB não estão disponíveis para pessoas coletivas (como empresas ou associações, por exemplo)
 - ✓ Nas contas de SMB não existe qualquer limite relacionado com saldos mínimos, médios ou máximos, nem com o rendimento do titular, apenas a condição de conta única
- Quando a conta de SMB é co-titulada, **nenhum titular pode ter outras contas de depósito à ordem, exceto** se um desses titulares tiver:
 - ✓ **Mais de 65 anos** de idade; **ou**
 - ✓ Uma **incapacidade igual ou superior a 60%**, de acordo com a Tabela Nacional de Incapacidades

Nestes casos, a conta de SMB pode ser co-titulada por pessoas que tenham outras contas de depósito à ordem

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Condições de acesso aos SMB

- O acesso aos SMB pode ser feito através de:
 - ✓ **Abertura de uma conta de SMB**, se o cliente não for titular de qualquer conta de depósito à ordem
 - ✓ **Conversão para uma conta de SMB**, se o cliente já for titular de uma conta de depósito à ordem
- Em ambos os casos o cliente tem de declarar em documento assinado que não é titular de outra conta de depósito à ordem e autorizar a instituição de crédito a confirmar a veracidade dessa declaração
- Para **manter a conta de SMB**, o titular deve realizar, pelo menos, uma operação bancária a cada 24 meses

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Direito à informação

- As instituições que prestam SMB devem:
 - ✓ **Afixar nos seus balcões um cartaz**, no qual constam as condições de acesso e manutenção das contas SMB e os serviços disponibilizados
 - ✓ Assegurar aos titulares de contas de SMB o acesso a **meios extrajudiciais** eficazes e adequados de reclamação e de **resolução alternativa de litígios** de valor igual ou inferior à alçada dos tribunais de 1.ª instância (5000 euros)

SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

Direito à informação

Designação	Conta de Serviços Mínimos Bancários
Condições de acesso	Clientes particulares. Não ser titular de contas de depósito à ordem ou ser titular de uma única conta de depósito à ordem a converter em conta de serviços mínimos bancários. Sem prejuízo desta condição de acesso, a pessoa singular que seja titular de outra conta de depósito pode aceder aos serviços mínimos bancários desde que um dos titulares da conta de serviços mínimos bancários seja uma pessoa singular com mais de 65 anos ou dependente de terceiros. Considera-se dependente de terceiros o cliente que apresente um grau de invalidez permanente, devidamente comprovado pela entidade competente, igual ou superior a 60%.
Modalidade	Depósito à ordem
Meios de movimentação	Cartão de débito, serviço de <i>homebanking</i> , depósitos, transferências intrabancárias e levantamentos ao balcão.
Moeda	Euro
Montante	n.a.
Taxa de remuneração	n.a.
Cálculo de juros	n.a.
Pagamento de juros	n.a.
Regime fiscal	n.a.
Comissões e despesas	Comissão associada à Conta de Serviços Mínimos Bancários: 5,04€ por ano + Imposto de Selo [Todos os serviços não incluídos nos SMB estão sujeitos ao Preçário em vigor na instituição]
Facilidades de descoberto	n.a.
Ultrapassagem de crédito	n.a.
Outras condições	n.a.
Fundo de Garantia de Depósitos	Os depósitos constituídos no Banco ABC beneficiam da garantia de reembolso prestada pelo Fundo de Garantia de Depósitos (Fundo) sempre que ocorra a indisponibilidade dos depósitos por razões diretamente relacionadas com a sua situação financeira. O Fundo garante o reembolso da totalidade do valor global dos saldos em dinheiro de cada depositante, desde que esse valor não ultrapasse o limite de garantia definido na lei. O limite de garantia previsto no n.º 1 do artigo 166º do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras é de 100.000,00 €. No cálculo do valor dos depósitos de cada depositante, considera-se o valor do conjunto das contas de depósito na data em que se verificou a indisponibilidade de pagamento por parte desta, incluindo os juros e, para o saldo dos depósitos em moeda estrangeira, convertendo em euros, ao câmbio da referida data. A presente informação constitui um resumo do atual Regime de Garantia de Depósitos e não dispensa a consulta da legislação em vigor. Para informações complementares consulte o endereço www.fgd.pt
Instituição depositária	Banco ABC, S.A.
Validade das condições	A instituição poderá alterar as condições desta conta por sua iniciativa, dentro das condições legalmente estipuladas para os Serviços Mínimos Bancários, comunicando aos clientes o teor dessas alterações com a antecedência mínima de 60 dias relativamente à data pretendida para a sua aplicação considerando-se que as alterações foram aceites caso o cliente não tenha notificado o Banco da sua não-aceitação antes da data de aplicação.

- À semelhança de qualquer conta de depósito à ordem, na conta de SMB as instituições estão obrigadas a disponibilizar ao cliente:
 - ✓ A Ficha de Informação Normalizada (FIN), documento que descreve todas as características da conta de SMB, previamente à sua abertura
 - ✓ O extrato com os detalhes dos movimentos da conta, durante a vigência do contrato