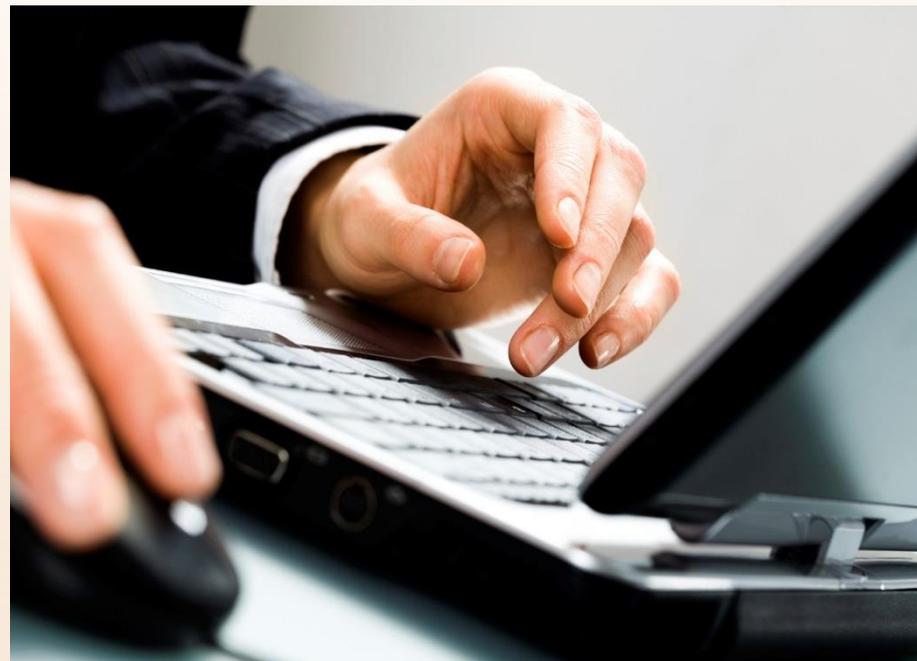


ÁREA DE FORMAÇÃO: FAZER PAGAMENTOS

PLANO NACIONAL
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM



BASE DE DADOS DE CONTAS

BASE DE DADOS DE CONTAS

Índice

- Características
- Tipo de informação
- Acesso à Base de Dados de Contas
 - ✓ Por parte de algumas entidades públicas
 - ✓ Por parte dos titulares das contas
 - ✓ Localização de contas de titulares falecidos

BASE DE DADOS DE CONTAS

Características

- A **Base de Dados de Contas** inclui informação sobre todas as contas que se encontravam abertas a 1 de março de 2011 e sobre todas as que foram abertas depois dessa data
- Esta base de dados inclui os seguintes tipos de contas:
 - ✓ **Contas de depósito**, como os depósitos à ordem e os depósitos a prazo
 - ✓ **Contas de pagamento**, que são utilizadas para efetuar operações de pagamento (como transferências, por exemplo)
 - ✓ **Contas de instrumentos financeiros**, nas quais são registados e depositados instrumentos financeiros (como ações ou obrigações)
 - ✓ **Contas de crédito**, como as contas de cartões de crédito (ou seja, as contas onde são registados os movimentos feitos com o cartão, o *plafond* disponível, entre outros)

BASE DE DADOS DE CONTAS

Características

- A Base de Dados de Contas é **gerida pelo Banco de Portugal**, competindo-lhe:
 - ✓ Centralizar a informação transmitida pelas entidades participantes (instituições de crédito, sociedades financeiras e instituições de pagamento)
 - ✓ Gerir os pedidos de acesso à informação constante desta base
- A exatidão da **informação** constante da Base de Dados de Contas é da **exclusiva responsabilidade das entidades que a comunicam** ao Banco de Portugal
- Sempre que o titular da conta detete que existem erros ou omissões nos dados deve solicitar a respetiva correção junto da instituição que comunicou esses dados

A informação é comunicada pelas instituições ao Banco de Portugal numa base mensal, pelo que a atualização da Base de Dados de Contas é também feita mês a mês

BASE DE DADOS DE CONTAS

Tipo de informação

- A **informação** que consta na Base de Dados de Contas **sobre cada conta** inclui:
 - ✓ Número da conta
 - ✓ Tipo e subtipo de conta (por exemplo: Tipo: Depósito Bancário | Sub-tipo: Depósito à Ordem)
 - ✓ Data de abertura da conta
 - ✓ Data de encerramento da conta
 - ✓ Identificação dos titulares da conta
 - ✓ Identificação de quem está autorizado a movimentar a conta

A Base de Dados de Contas não inclui informação sobre os saldos das contas

BASE DE DADOS DE CONTAS

Tipo de informação

- No caso das **peçoas singulares**, os **elementos de identificação dos intervenientes** (titulares ou autorizados) são:
 - ✓ Nome e morada
 - ✓ Nacionalidade
 - ✓ Data de nascimento
 - ✓ Número de Identificação Fiscal
 - ✓ Número de Bilhete de Identidade, de Cartão de Cidadão ou de outro documento de identificação e a referência de origem
- No caso das **peçoas coletivas**, os **elementos de identificação** são:
 - ✓ Denominação social e sede
 - ✓ País
 - ✓ Número de Identificação de Pessoa Coletiva e a referência de origem

BASE DE DADOS DE CONTAS

Acesso por parte de entidades públicas

- A lei prevê que, mediante requerimento e preenchidas determinadas condições, a informação da Base de Dados de Contas possa ser **transmitida a algumas autoridades**, designadamente:
 - ✓ **Autoridades judiciais e Procurador-Geral da República**, no âmbito de processos penais
 - ✓ **Unidade de Informação Financeira**, no âmbito da prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo
 - ✓ **Autoridade Tributária e Aduaneira**, no âmbito das atribuições de cobrança de dívidas e nas situações em que, legalmente, se determine a derrogação do sigilo bancário
 - ✓ **Instituto da Gestão Financeira da Segurança Social**, no âmbito das atribuições relativas a cobrança de dívidas e concessão de apoios socioeconómicos
 - ✓ **Agentes de execução e funcionários judiciais** no âmbito de processos executivos para pagamento de quantia certa

BASE DE DADOS DE CONTAS

Acesso por parte de titulares

- As **pessoas singulares ou coletivas podem aceder à Base de Dados de Contas** e consultar a informação sobre as contas de que sejam titulares
- Esta informação consta do **Mapa da Base de Dados de Contas**, que o titular pode consultar no sítio de internet do Banco de Portugal ou no Portal do Cliente Bancário (<https://cliente bancario.bportugal.pt>)
 - ✓ Para obter o Mapa, o titular das contas deve utilizar o seu **número de contribuinte** e a sua **senha de acesso ao Portal das Finanças**
- O Mapa da Base de Dados de Contas também pode ser solicitado por escrito ou presencialmente junto do Banco de Portugal

BASE DE DADOS DE CONTAS

Localização de contas de titulares falecidos

- O mapa de contas de **titulares falecidos** pode ser pedido pelos seus **herdeiros**, visando localizar os ativos financeiros de que o falecido era titular, para que sejam considerados na partilha da herança
- Para efetuar este pedido, é necessário apresentar:
 - ✓ Documento de identificação do requerente
 - ✓ Documento de identificação do titular dos dados
 - ✓ Escritura de habilitação de herdeiros onde conste a qualidade de herdeiro do requerente
- Esta consulta tem de ser realizada através de um **pedido escrito ao Banco de Portugal ou** apresentado **presencialmente** num dos seus postos de atendimento