



Guia de apoio ao preenchimento

Abertura de Conta Online

A funcionalidade de **abertura de conta online** permite iniciar a relação com o **Banco Finantia** de forma digital, através de um processo estruturado que inclui o preenchimento de dados, a verificação da identidade por videoconferência e a assinatura eletrónica do contrato.

O processo decorre numa plataforma digital, acessível após agendamento prévio, e está sujeito a um conjunto de **requisitos e condições** que garantem a sua adequada execução. A informação apresentada nas páginas seguintes permite compreender o funcionamento da plataforma e as etapas a cumprir até à ativação da conta.

Requisitos

Antes de avançar, por favor verifique se cumpre com os seguintes requisitos:

- > Pretende abrir uma conta para pessoa singular (particular);
- > Todos os titulares devem ser maiores de idade;
- > Não pretende ter mais de 3 titulares na conta;
- > Todos os titulares têm residência fiscal em Portugal;
- > Nenhum dos titulares é cliente atual ou antigo do Banco Finantia.

Além disso, para realizar a vídeo-identificação necessária terá de:

- > Ter consigo o seu documento de identificação válido (Cartão de Cidadão ou Título de Residência emitido em Portugal);
- > Possuir um computador ou dispositivo móvel com ligação à internet, câmara e microfone de qualidade;
- > Estar num espaço privado, sem interrupções, com boas condições de luminosidade e isolamento de som, adequado à realização da videoconferência.

Exclusões

O processo de abertura de conta online não se encontra disponível para os seguintes casos:

- > Pessoa a agir por conta de outrem;
- > Pessoa politicamente exposta (PEP), membros próximos da família de PEP, pessoas reconhecidas como estreitamente associadas a PEP ou que tenham exercido cargos políticos ou públicos relevantes nos últimos 12 meses (nos termos da Lei n.º 83/2017);
- > Pessoas com um património líquido superior a 5 milhões de euros (High Net Worth Individuals – HNWI);
- > Pessoas com rendimentos ou atividade exercida em países classificados como sendo de alto risco;
- > Pessoas com residência fiscal ou cidadania em mais do que uma jurisdição;
- > Pessoas que nasceram, são cidadãos ou residentes fiscais nos Estados Unidos da América (US Persons);
- > Beneficiários de Autorização de Residência para Investimento (Visto Gold);
- > Pessoas com nacionalidades adicionais não constantes do documento de identificação apresentado.

Caso se aplique alguma das situações acima descritas, pedimos que entre em contacto com a nossa equipa de Private Banking através do +351 217 202 000 ou envie um pedido de contacto através do nosso site, de forma a dar seguimento ao seu processo de abertura de conta por outra via.

Etapas do processo de abertura de conta online

A abertura de conta online via videoconferência exige que seja seguido um determinado procedimento. No Banco Finantia, o processo divide-se pelas seguintes fases:

- > Marcação do procedimento de abertura de conta com um dos nossos agentes;
- > Preenchimento de dados pessoais e verificação de identidade via videoconferência;
- > Recolha de dados e verificação de identidade dos restantes titulares, se aplicável;
- > Revisão da informação recolhida e confirmação da abertura da conta.

Consulte o seguinte esquema para entender com maior detalhe como é realizado este processo:



Abertura de conta online: o passo a passo

A sequência seguinte apresenta os ecrãs da plataforma digital de abertura de conta, com indicações sobre as ações a realizar em cada etapa. Cada fase do processo é acompanhada de instruções, de forma a facilitar o correto preenchimento dos dados e a conclusão bem-sucedida da abertura de conta.

 **Banco Finantia**

Abertura de conta

1 início

2 identificação

3 dados pessoais

4 dados da conta

5 assinatura

Informação inicial

Por favor, leia com atenção e confirme que cumpre com as condições para avançar com o processo de abertura de conta online. Caso contrário, clique [aqui](#) para enviar um pedido de contacto à nossa equipa de Private Banking.

Nenhum dos titulares da conta:

- > Obtém rendimentos ou tem atividade em países considerados de risco elevado. ⓘ
- > Exerce ou já exerceu cargos com responsabilidade pública nos últimos 12 meses em Portugal, na União Europeia ou em países terceiros. ⓘ
- > É pessoa reconhecida como estreitamente associada a pessoas politicamente expostas. ⓘ
- > Tem cônjuge, pais, filhos, ou outros familiares próximos que ocupem ou ocuparam cargos de responsabilidade pública nos últimos 12 meses em Portugal, na União Europeia ou em países terceiros. ⓘ
- > É ou foi nos últimos 12 meses titular de outros cargos políticos ou públicos. ⓘ
- > Tem um património superior a 5 milhões de Euros. ⓘ
- > É cidadão ou residente fiscal em mais do que uma jurisdição. ⓘ
- > Nasceu, é cidadão ou residente fiscal numa única jurisdição dos Estados Unidos da América (US Person). ⓘ
- > É beneficiário de Autorização de Residência para Investimento (Visto Gold).
- > Tem outras nacionalidades não constantes do documento de identificação.

☒ Confirmando que NÃO estou a agir em nome de outra pessoa e que não se aplicam a mim nenhuma das circunstâncias acima descritas, para as quais não está prevista uma abertura de uma conta corrente no Banco Finantia através deste canal.

Para efeitos da abertura de conta através de vídeo-assistência, o depósito inicial é obrigatoriamente efetuado através de transferência provida de uma conta bancária titulada pelo Cliente, não sendo possível através de qualquer outro meio.

O Banco Finantia é o responsável pelo tratamento dos dados pessoais que são recolhidos ao longo do processo da abertura da conta digital. Há campos de recolha de dados de preenchimento obrigatório, sem os quais o processo de abertura de conta digital não poderá avançar.

←

VOLTAR

CONTINUAR

→

Seleção de checkbox obrigatória para continuar o processo.

Nesta fase, devem ser inseridos os dados pessoais do titular, conforme solicitado nos campos apresentados.

A interface de abertura de conta do Banco Finantia apresenta uma barra superior com o logo e o nome do banco, e o título "Abertura de conta". Abaixo, uma progressão de cinco passos: 1 início, 2 Identificação, 3 dados pessoais (destacado), 4 dados da conta e 5 assinatura. O formulário principal, intitulado "Dados de acesso", contém o seguinte:

- Ícone de lápis e texto: "Por favor introduza os dados do primeiro titular".
- Seção "Tipo de documento de identificação*":
 - Dropdown: "Selecione uma opção".
 - Input: "Número completo do Documento de Identi..."
- Input: "Nome *".
- Texto de ajuda: "Máx. 35 caracteres. Se necessário, abrevie o nome excetuando primeiro e último."
- Inputs: "PT +351" (país), "Nº telemóvel *" (com dropdown), "E-mail *" e "Repetir e-mail *".
- Checkbox: "Li e aceito a [Informação sobre Tratamento de Dados Pessoais](#)".
- Seção "Gostaria de acrescentar mais titulares?":
 - Radio selecionado: "Nenhum".
 - Radio: "Um".
 - Radio: "Dois".
- Nota: "(*) Campo obrigatório".
- Nota: "Nota: Os documentos descarregados serão guardados neste equipamento. Por favor, verifique se os recebe, guarde-os num local seguro e evite deixá-los em dispositivos que não sejam de uso pessoal."
- Botões: "VOLTAR" e "CONTINUAR".

Caso o nome completo ultrapasse os 35 caracteres, poderá substituir os nomes e apelidos do meio por uma inicial maiúscula. O primeiro e último nome não podem ser abreviados.

A leitura do documento é obrigatória. Para o descarregar, deverá clicar no link/ligação (texto sublinhado a azul). Apenas após essa ação será possível proceder à seleção da checkbox e avançar no processo.

Nesta etapa, é possível indicar se a conta será individual ou conjunta com um ou dois co-titulares.

1
início

2
Identificação

3
dados pessoais

4
dados da conta

5
assinatura

Dados de acesso

☒ Informação recolhida a assinar pelo primeiro titular

Tipo de documento de identificação*

Número completo do Documento de Ident

Nome *

Máx. 35 caracteres. Se necessário, abrevie o nome excetuando primeiro e último.

PT

+351

Nº telemóvel *

E-mail *

Repetir e-mail *

☒ Li e aceito a [Informação sobre Tratamento de Dados Pessoais](#).

☒ Titulares ☐ Nenhum ☒ Um ☐ Dois

☒ Informação recolhida a assinar pelo segundo titular

Tipo de interveniente *

Tipo de documento de identificação *

Número completo do Documento de Ident

Titular

Cartão de Cidadão

Nome *

Máx. 35 caracteres. Se necessário, abrevie o nome excetuando primeiro e último.

PT

+351

Nº de telemóvel *

E-mail *

Repetir E-mail *

☒ Confirmo que os dados de outros titulares que indico para figurar como intervenientes estão corretos e que tenho autorização para comunicar os seus dados ao Banco Finantia S.A., enquanto entidade responsável pelo tratamento, a fim de proceder à abertura da conta com múltiplos participantes. Comprometo-me também a transmitir-lhe todas as informações relacionadas com este procedimento, nomeadamente, que deverá confirmar os dados comunicados no prazo máximo de 7 dias, caso contrário o processo de abertura de conta será cancelado na totalidade e todos os dados serão eliminados. Os dados fornecidos serão considerados provisórios até serem validados e ratificados pelas partes interessadas.

Nota: Os documentos descarregados serão guardados neste equipamento. Por favor, verifique se os recebe guardando-os num local seguro e evite deixá-los em dispositivos que não sejam de uso pessoal.

Verificação do nº de telemóvel do primeiro titular

Ao surgir este campo, deverá verificar se recebeu um SMS com um código, que deverá ser inserido neste campo clicando na matriz de números apresentada (não é possível escrever diretamente no campo em branco).

Deverá digitar diretamente no campo em branco, os caracteres apresentados na imagem.

9	6	2	0	8
1	3	5	7	4

  Digite os caracteres

 VOLTAR VALIDAR 



1

início

2

Identificação

3

dados pessoais

4

dados da conta

5

assinatura

Verificação de identidade

De seguida, iniciará um processo que consiste em 3 partes



Valide a parte da frente do seu Documento de identificação.



Valide o verso do seu Documento de identificação.



Identificação do Cliente

Para realizar o processo de reconhecimento do seu documento de identificação é necessário ativar a câmara do seu dispositivo. Tente efetuar este processo num local privado e com boa iluminação.

Por exigência do BdP, antes da gravação, o cliente deve dar o seu consentimento expresso para a gravação deste procedimento não presencial e para a conservação dessas mesmas imagens.

- ☐ Aceito que o Banco Finantia recolha a minha voz e imagem, bem como os meus dados biométricos para verificar a minha identidade neste processo de abertura de conta digital. Antes de prosseguir, deve ler a informação sobre tratamento de dados disponível na seguinte [ligação](#). Se não consentir no tratamento de dados, pode abrir conta em qualquer um dos escritórios do Banco Finantia.
- ☐ Autorizo a utilização dos dados pessoais aqui fornecidos para fins de divulgação e promoção de outros produtos e serviços do Banco Finantia ou por ele intermediados, através de qualquer canal de comunicação, nomeadamente contacto telefónico, SMS, correio ou email.
- ☐ Li a [informação pré-contratual e de comissões](#).

O Banco Finantia poderá recolher e tratar os seus dados de identificação constantes do documento de identificação (ie, cartão do cidadão), tirando e arquivando cópia digital da fotografia do mesmo, bem como dos seus dados de contacto, voz e imagem pessoal captada através de videoconferência, para efeitos de identificação e celebração de contrato de abertura de conta à distância através de meios digitais (ie, videoconferência). Este tratamento de dados será realizado apenas com o seu consentimento, prestado no momento da subscrição deste serviço. Estes dados serão conservados durante a vigência da relação contratual e após esta, pelos prazos de prescrição legal, sendo geralmente de 10 anos a partir da cessação da relação comercial, nos termos da legislação sobre prevenção do branqueamento de capitais e financiamento ao terrorismo.

Nota: Os documentos descarregados serão guardados neste equipamento. Por favor, verifique se os recebe, guarde-os num local seguro e evite deixá-los em dispositivos que não sejam de uso pessoal.

← VOLTAR CONTINUAR →

Os documentos deverão ser descarregados através da ligação apresentada.
A seleção das checkboxes apenas ficará disponível após essa ação.

1 Início 2 **Identificação** 3 dados pessoais 4 dados da conta 5 assinatura

Vamos agora proceder à gravação do seu processo

Computador ou telemóvel?

Pode continuar com o seu computador, embora recomendemos que realize o processo com o seu telemóvel de forma a obter uma maior resolução e qualidade na imagem a captar.



Continuar com este computador

Continuar com o telemóvel

Powered by



VOLTAR

De seguida, será necessário verificar a sua identidade.

Este processo é feito através da **capturar de imagens** do seu **documento de identificação**, do seu **rosto** e de uma **videoconferência** em tempo real com um dos nossos agentes.

Estas verificações poderão ser realizadas no computador ou, em alternativa, no telemóvel, consoante a sua preferência e a câmara e microfone disponíveis em cada dispositivo.

Para realizar o processo no telemóvel, deverá ler o **código QR** que será apresentado no ecrã do computador com a aplicação da câmara do seu dispositivo móvel.

 Banco Finantia

Abertura de conta

1 início

2 Identificação

3 dados pessoais

4 dados da conta

5 assinatura

Vamos agora proceder à gravação do seu processo

Computador ou telemóvel?
resolução e qualidade na imagem a captar.

Leia este QR Code QR com o seu telemóvel e siga as instruções que irão aparecer no ecrã.



Se abriu esta janela por engano, [pode fechá-la aqui.](#)

←

VOLTAR

1 início 2 **Identificação** 3 dados pessoais 4 dados da conta 5 assinatura

Vamos agora proceder à gravação do seu processo



Captura do Documento de identificação

De seguida, iremos captar imagens do seu documento de identificação

- ✓ Garanta que está num **local bem iluminado**
- ✓ Evite **sombras e reflexos** a aparecer na câmara
- ✓ Coloque o documento centrado na **caixa** que aparece no ecrã
- ✓ Tenha cuidado para **não cobrir o documento com os dedos**
- ✓ A captura será feita de forma automática

Próximo

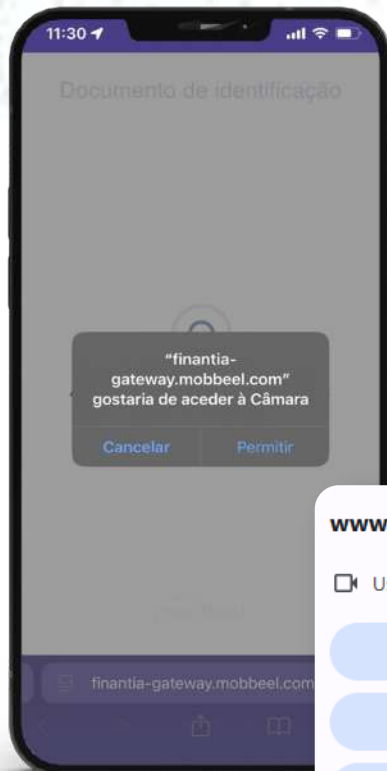


VOLTAR



Os passos seguintes são idênticos, independentemente de o processo ser realizado através do telemóvel ou do computador.

Siga cuidadosamente as instruções apresentadas nos ecrãs seguintes.



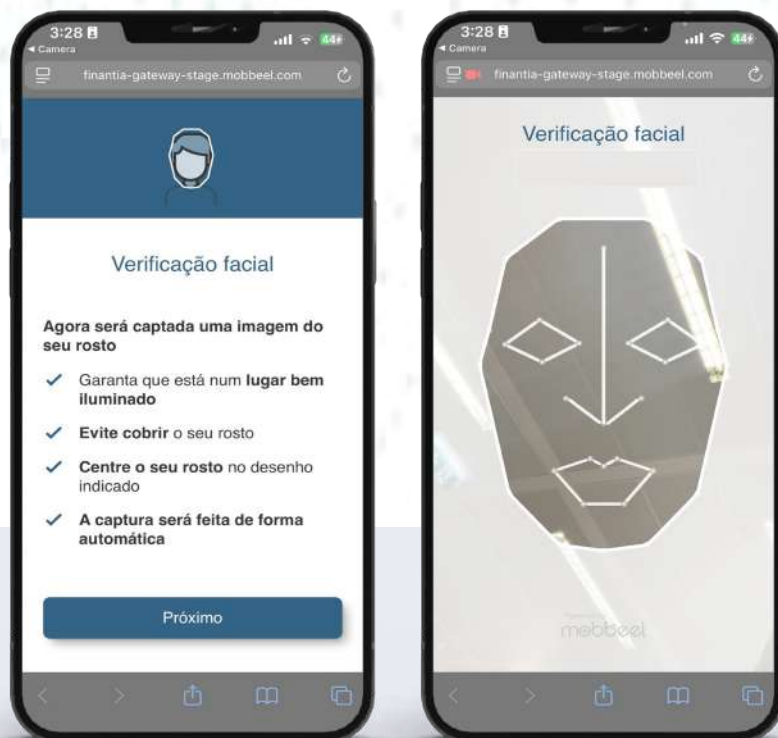
Antes de iniciar a captura do documento de identificação, o reconhecimento facial e a videoconferência assistida, **deverá ser concedida permissão de acesso à câmara e ao microfone**, independentemente do dispositivo utilizado (telemóvel ou computador).



Deverá seguir as instruções no ecrã.

É solicitado que sejam captadas imagens da frente e do verso do documento de identificação, garantindo que todas as informações estão legíveis.



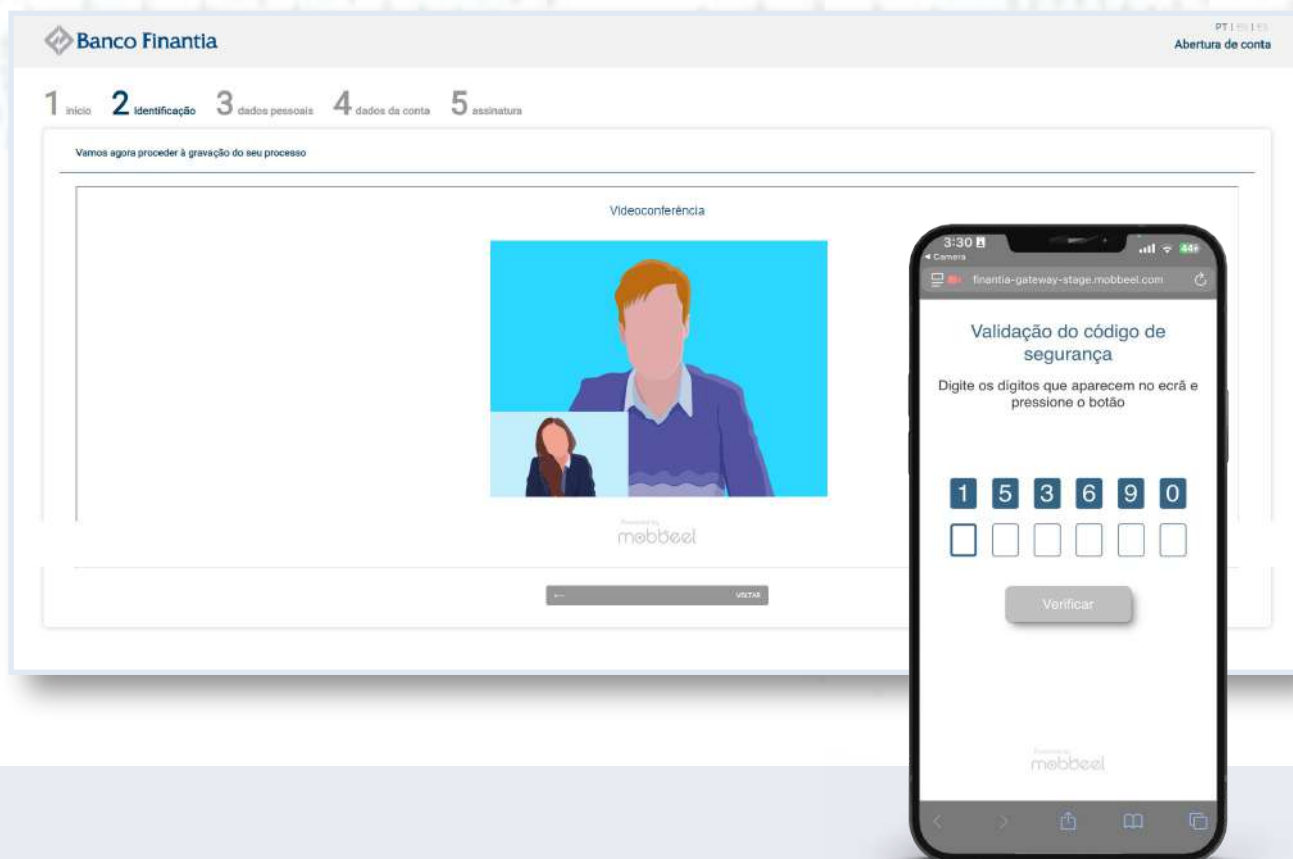


Para a realização da verificação facial, deverá ser removido qualquer acessório que possa obstruir a leitura da imagem, nomeadamente óculos, se aplicável.

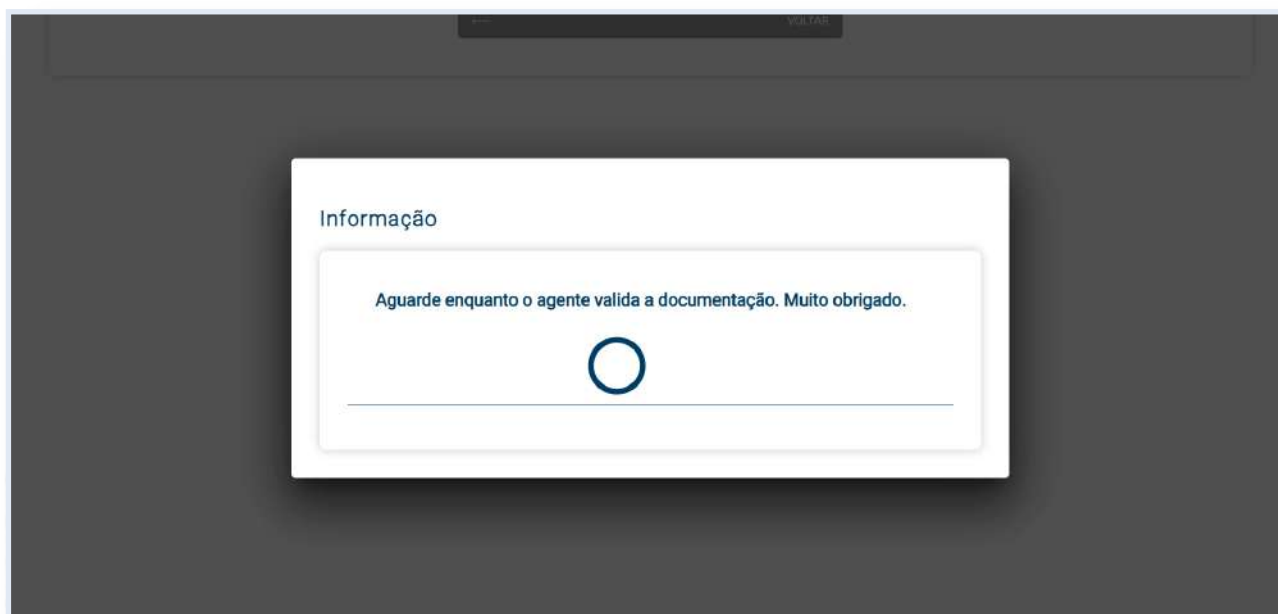


De seguida, será iniciada uma ligação a um agente que fará uma videoconferência, em direto, para validação da sua identidade.

Ao ver este ecrã, deverá clicar em “Próximo” e aguardar o início da chamada. Poderá ser novamente solicitado o acesso à câmara ou ao microfone, devendo ser concedida a respetiva permissão para que a videoconferência decorra corretamente.



Durante a videoconferência, ser-lhe-á enviado um código por SMS para o contacto fornecido anteriormente, que terá de inserir no ecrã. O agente também irá validar diferentes dados diretamente consigo.



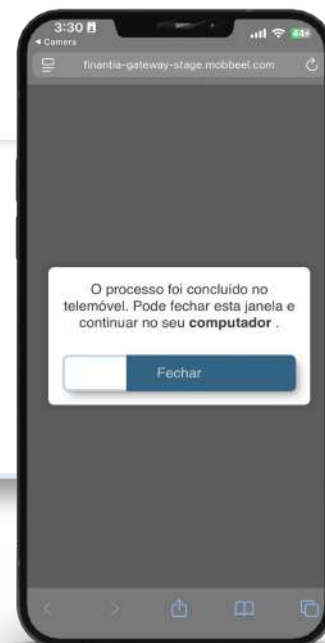
Quando terminar a videoconferência, deverá aguardar uns minutos até o agente validar os dados recolhidos. O ecrã irá atualizar automaticamente quando for possível avançar com o processo.

1 Início **2 Identificação** 3 dados pessoais 4 dados da conta 5 assinatura

Processo de gravação

O processo de gravação foi concluído com êxito. Carregue em 'seguinte' para continuar.

← SAIR **SEGUINTE** →



A apresentação desta mensagem assinala a conclusão da fase de identificação.

No caso de utilização de computador, basta seleccionar a opção "Seguinte" para avançar.

Se o processo estiver a ser realizado no telemóvel, a partir deste ponto é possível retomar o preenchimento no computador (ao carregar no botão "Fechar", a seção encerra no telemóvel e retorna para o computador).

1 Início 2 Identificação 3 dados pessoais 4 dados da conta 5 assinatura

Recolha de dados pessoais, laborais e do património

 Por favor, reveja e complete os seguintes dados pessoais

Nome completo

Documento de identificação

Data de validade

NIF *

Morada *

Localidade *

Código postal *

País de residência

Portugal



Data de nascimento

05/11/1999

Nacionalidade *



País de nascimento

Portugal



Local de nascimento *

 Preencha os seus dados laborais, rendimentos e património

(*) Campo obrigatório



SAIR

CONTINUAR



Nesta fase, deverão ser preenchidos os dados pessoais em falta. Alguns campos vão surgir já pré-preenchidos, com base nas informações recolhidas do seu cartão de identificação. Todos os campos são de preenchimento obrigatório.

1 início 2 identificação **3 dados pessoais** 4 dados da conta 5 assinatura

Recolha de dados pessoais, laborais e do património

- ✓ Por favor, reveja e complete os seguintes dados pessoais
- ✎ Preencha os seus dados laborais, rendimentos e património

Situação profissional*

Selecione uma opção ▾

Rendimento anual*

Selecione uma opção ▾

Origem dos Rendimentos

% Atividade Profissional % Imobiliário % Valores Imobiliários % Outro

Património total*

Selecione uma opção ▾

Origem do Património

☐ poupança ☐ bens imóveis ☐ herança ☐ investimentos ☐ outra

Distribuição do Património

% Empresas participadas % Património financeiro % Imobiliário % Outros

Em ambos os casos, a soma das percentagens tem de ser igual a 100%.

(*) Campo obrigatório

← VOLTAR CONTINUAR →

Indique o valor bruto.

Indique o valor aproximado.

Rendimento anual*

>= €250.000

Informação sobre outros intervenientes

Os outros intervenientes da conta devem efetuar o seu próprio processo de identificação, introdução de dados e assinatura. Se desejar, pode agora proceder à introdução dos seus dados. Caso contrário, continuaremos com o processo de abertura.

Deseja introduzir os dados do seguinte titular?

(*) Campo obrigatório

Caso tenham sido indicados outros titulares, poderá indicar os dados pessoais dos mesmos neste próximo ecrã.

Selecione a opção “Não” caso pretenda deixar o preenchimento destes dados para os restantes intervenientes e avançar com o processo.

1 início 2 identificação 3 dados pessoais **4 dados da conta** 5 assinatura

Dados da conta


Complete os dados correspondentes à conta

Origem dos fundos*

Finalidade da conta*

Selecione uma opção

Selecione uma opção

Saldo médio estimado *

Movimentos estimados / Ano*

0,00 Selecione uma opção

Identificação do(s) e-mail(s) autorizado(s) para instruir ordens de transferência a débito da conta. ⓘ

E-mail

E-mail

E-mail

A indicação dos endereços de e-mail e dos IBANs pré-autorizados é opcional.

Identificação das contas e beneficiários das transferências instruídas por e-mail autorizado. ⓘ

IBAN da(s) conta(s) destino dos fundos

Nome do/a titular da conta de destino dos fundos

IBAN da(s) conta(s) destino dos fundos

Nome do/a titular da conta de destino dos fundos

IBAN da(s) conta(s) destino dos fundos

Nome do/a titular da conta de destino dos fundos

(*) Campo obrigatório

← VOLTAR CONTINUAR →

Aqui poderá indicar endereços de e-mail adicionais que pretenda pré-autorizar para o envio de instruções de transferência em seu nome. Estes e-mails ficarão registrados no contrato da conta e poderão ser usados para solicitar transferências à distância, de acordo com a Cláusula 11.ª da Parte A das Condições Gerais do Contrato de Abertura da Conta.

Se no futuro quiser adicionar ou remover e-mails autorizados, será necessário enviar uma solicitação formal assinada, ao Banco.

Aqui poderá indicar IBANs e respectivos beneficiários que deseja pré-autorizar para a realização de transferências a partir da sua conta. Estes dados permitem que o Banco execute ordens enviadas através dos e-mails autorizados, sem validações adicionais, de acordo com a Cláusula 11.ª da Parte A das Condições Gerais do Contrato de Abertura da Conta.

Para adicionar ou alterar beneficiários após a abertura da conta, será necessário enviar uma solicitação formal assinada, ao Banco.

Banco Finantia Abertura de conta

1 Início 2 Identificação 3 dados pessoais 4 dados da conta 5 assinatura

Assinatura do Contrato de Abertura de Conta

 **Consulta e aceitação da documentação**

Por favor, consulte os documentos abaixo disponibilizados clicando no nome dos mesmos:

☐ [Contrato de Abertura de Conta](#)

☐ [Identificação do Titular](#)

Nota: Os documentos descarregados serão guardados neste equipamento. Por favor, verifique se os recebe, guarde-os num local seguro e evite deixá-los em dispositivos que não sejam de uso pessoal.

← VOLTAR CONTINUAR →

Os documentos devem ser descarregados clicando nas respetivas ligações. Apenas após essa ação será possível selecionar a checkbox e avançar com o processo.

Neste ecrã, é disponibilizada a documentação de abertura de conta. É obrigatório que descarregue os documentos e selecione as checkboxes de forma a demonstrar a aceitação das Condições Gerais e Particulares do Contrato de Abertura de Conta.

Banco Finantia PT | EN | ES **Abertura de conta**

1 início 2 identificação 3 dados pessoais 4 dados da conta 5 **assinatura**

Assinatura do processo

✔ O processo ficará finalizado após a assinatura

5	4	6	9	7
2	0	8	3	1



Será enviado um código por SMS para validação que deverá ser inserido neste campo clicando na matriz de números apresentada (não é possível escrever diretamente no campo em branco).

Ao seleccionar as checkboxes e inserir corretamente o código recebido, considera-se que o Contrato de Abertura de Conta foi assinado digitalmente.

Banco Finantia Abertura de conta

1 início 2 Identificação 3 dados pessoais 4 dados da conta 5 assinatura

Assinatura do Contrato de Abertura de Conta

✓ Processo de identificação e dados do titular concluídos

Foi enviado um e-mail a todos os outros intervenientes com uma ligação de acesso a esta plataforma, de forma a proceder à recolha dos seus dados, verificação da(s) sua(s) identidade(s) e à recolha das suas assinaturas para completar o processo de abertura de conta. Por razões de proteção de dados pessoais, o prazo máximo até que o último interveniente conclua o processo não pode ser superior a 7 dias a partir de hoje.

O contrato apresentado apenas entrará em vigor para todas as partes envolvidas depois de o Banco Finantia ter verificado os dados fornecidos e efetuado as devidas diligências para efeitos de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento ao terrorismo. A ativação do contrato e da conta será comunicada aos intervenientes quando esta acontecer.

Obrigado por confiar no Banco Finantia!

FINALIZAR

A apresentação deste ecrã indica que o processo foi concluído com sucesso. Assim que for direcionado para o site institucional do Banco Finantia, poderá fechar a janela.

Logo de seguida, deverá receber um e-mail que confirma a receção do processo nos sistemas do Banco Finantia e receberá outro email quando este for aprovado e a conta estiver disponível.

Caso tenham sido adicionados mais titulares à conta, estes irão receber um email com instruções e um SMS com um código de acesso ao processo já criado pelo 1º titular.

Cada titular deverá seguir as indicações e passar por um processo similar de verificação de identidade e preenchimento de dados pessoais.

Havendo mais que um titular, as informações recolhidas só serão revistas e validadas quando todos os titulares tiverem completado o processo (ou seja, depois de terem concluído a sua verificação de identidade).

Os 2ºs e 3ºs titulares devem completar os seus processos dentro de um prazo de 7 dias, a contar da data em que o 1º titular iniciou o processo. Caso não o façam, o processo é encerrado e os dados são eliminados.

Abertura de Conta Online

Em caso de dúvida ou necessidade de esclarecimentos adicionais sobre o processo de abertura de conta online, poderá contactar-nos através do e-mail **conta_online@finantia.com** ou, em alternativa, pelo número **211 934 070**.

Para **questões urgentes ou relacionadas com apoio durante a realização do processo**, recomenda-se o **contacto telefónico**. O Banco Finantia terá sempre um agente disponível, em horário laboral, para prestar toda a assistência necessária.