

## Glossário

**Glossário elaborado nos termos do disposto no Artigo 9º da Decreto-Lei n.º 107/2017, de 30 de agosto.**

**ATM:** *Automated Teller Machine*. Ver Caixa Automático.

**Beneficiário:** Pessoa singular ou coletiva a quem se destinam os fundos relativos a determinada operação de pagamento. Na emissão de cheques, é a pessoa à ordem da qual é emitido o cheque. Numa transferência, é a pessoa indicada pelo ordenante da transferência como recetor dos fundos a transferir. Num débito direto, é a pessoa que inicia a instrução de débito direto na conta do devedor.

**Caixa Automático:** Equipamento automático que permite aos titulares dos cartões de pagamento aceder a um conjunto de serviços associados a esses cartões, nomeadamente: levantamento e depósito de numerário, consulta de saldos e movimentos da conta e, dependendo da rede utilizada, pagamentos de serviços ou transferências de fundos.

**Cartão de crédito:** Cartão de pagamento com um limite de crédito, que permite ao titular efetuar pagamentos de bens e serviços e, em alguns casos, efetuar operações de *cash advance*. O montante total das transações efetuadas com o cartão durante um período acordado é debitado integral ou parcialmente na conta de pagamento do cliente numa data acordada. Se for debitado parcialmente podem ser cobrados juros sobre o montante utilizado e não pago até à data-limite convencionada.

**Cartão de débito:** Cartão de pagamento associado à conta de depósito à ordem do cliente, que permite ao seu titular fazer, entre outras operações, compras, pagamentos de bens e serviços e levantamentos e/ou depósitos em numerário. O montante de cada transação efetuada com o cartão é debitado imediata e integralmente na conta do cliente.

**Cash Advance:** Possibilidade conferida ao titular de um cartão de crédito de levantar numerário aos balcões das instituições de crédito ou em caixas automáticos, até ao limite de crédito contratado. O valor deste levantamento é lançado na respetiva conta-cartão.

**Cheque:** Instrumento de pagamento em papel que permite ao seu emitente (sacador) movimentar fundos depositados em contas de depósito por si tituladas.

**Cheque ao portador:** Cheque no qual não figura o nome do beneficiário no campo destinado à sua inscrição. É pago à pessoa singular ou coletiva que o apresentar a pagamento num banco.

**Cheque bancário:** Cheque emitido por um banco sobre uma conta desse mesmo banco.

**Cheque cruzado:** Cheque cruzado com duas linhas paralelas e oblíquas. Se entre as linhas paralelas nada estiver escrito, o cruzamento diz-se “cruzamento geral”: o cheque deve ser depositado em qualquer banco, mas pode ser pago ao balcão se o beneficiário for cliente do banco sacado. Se entre as linhas paralelas estiver escrito o nome de um banco, o cruzamento diz-se “cruzamento especial”: o cheque só pode ser depositado no banco indicado entre as linhas, embora possa ser pago ao balcão se o banco indicado for o sacado e o beneficiário for cliente do mesmo.

**Cheque não à ordem:** Cheque no qual consta a expressão “não à ordem” antes ou depois do nome da entidade beneficiária do cheque. Este cheque só pode ser pago ao beneficiário nele indicado e não pode ser endossado.

**Cheque visado:** Cheque no qual o banco coloca um carimbo que certifica a existência de fundos suficientes para o pagamento do montante inscrito no cheque no momento em que é visado, ficando o valor pelo qual o cheque é emitido cativo por um período não inferior ao prazo legal de apresentação a pagamento (em regra, oito dias).

**Comissões:** Prestações pecuniárias exigíveis aos clientes pelas instituições de crédito como retribuição por serviços por ela prestados, ou subcontratados a terceiros, no âmbito da sua atividade.

**Conta coletiva:** Conta de depósito com mais do que um titular.

## Glossário

**Conta conjunta:** Conta de depósito coletiva que só pode ser movimentada mediante a intervenção simultânea de todos os seus titulares.

**Conta de depósito:** Produto financeiro comercializado pelas instituições de crédito habilitadas a receber depósitos do público, que consiste na entrega de fundos a essas instituições por um determinado prazo ou por um período de tempo indeterminado. Os fundos entregues podem ser movimentados de acordo com as condições previamente contratadas. Dependendo do que for contratado com as instituições de crédito, estas podem cobrar comissões e outros encargos, bem como remunerar os fundos depositados nas contas pagando juros aos seus titulares.

**Conta de pagamento:** Conta, detida em nome de um ou mais utilizadores de serviços de pagamento, utilizada para a execução de operações de pagamento (por exemplo, uma conta de depósito).

**Conta singular:** Conta de depósito com um único titular.

**Conta solidária:** Conta de depósito coletiva que pode ser movimentada por qualquer um dos seus titulares isoladamente.

**Conta-cartão:** Conta em que a entidade emitente de um cartão de crédito regista os movimentos associados à sua utilização, nomeadamente as compras de bens e serviços, os levantamentos de numerário a crédito e o reembolso do saldo em dívida.

**Convenção de cheque:** Contrato entre o banco e o seu cliente, mediante o qual o primeiro atribui ao segundo o direito de movimentar, através de cheque, os fundos depositados numa conta à ordem.

**Crédito revolving:** Contrato em que é estabelecido um limite máximo de crédito que pode ser utilizado ao longo do tempo e reutilizado à medida que o saldo em dívida vai sendo amortizado. É o caso típico dos cartões de crédito ou das facilidades de descoberto.

**Data de disponibilização:** Data a partir da qual o titular pode movimentar os fundos depositados na sua conta de depósito sem estar sujeito ao pagamento de juros ou outros encargos.

**Data-valor:** Data de liquidação de uma transação. No caso de depósitos e de transferências, esta é a data a partir da qual os valores podem ser movimentados pelo beneficiário e se inicia a eventual contagem de juros dos saldos credores ou devedores das contas de depósito à ordem.

**Débito direto:** Permite ao devedor efetuar pagamentos periódicos (por exemplo, água, luz e telefone) ou pontuais, de forma automatizada, através de débito na sua conta de pagamento (por exemplo, conta à ordem), mediante autorização previamente entregue ao credor (a empresa fornecedora do serviço).

**Depósito à ordem:** Operação bancária em que os bancos captam fundos, assumindo a qualidade de devedores perante os depositantes. Os fundos depositados são exigíveis a todo o tempo e poderão, ou não, ser remunerados com base numa determinada taxa de juro.

**Despesas:** Encargos suportados pelas instituições de crédito, que lhes são exigíveis por terceiros e repercutíveis nos clientes, nomeadamente os pagamentos a conservatórias, cartórios notariais, ou que tenham natureza fiscal.

**Endosso:** Forma pela qual o beneficiário do cheque pode transmitir os direitos do mesmo a um terceiro (pessoa singular ou coletiva). O endosso efetua-se através da aposição, no verso do cheque, da assinatura da pessoa à ordem de quem o cheque foi emitido e da indicação da entidade a favor de quem o mesmo é transmitido. Esta última indicação, contudo, não é obrigatória, podendo o endosso consistir apenas na assinatura do endossante (endosso em branco). Os cheques nestas condições podem ser sucessivamente endossados. Os cheques que contenham a expressão não à ordem não podem ser endossados. Ver Cheque não à ordem.

**Extrato de conta:** Documento que discrimina todos os movimentos, a crédito e a débito, realizados numa conta de depósito.

**Facilidade de descoberto:** Contrato de crédito pelo qual um prestador de serviços de pagamento permite expressamente a um cliente dispor de fundos que excedem o saldo da conta de pagamento do cliente.

## Glossário

**Ficha de Informação Normalizada:** Documento que a instituição de crédito tem de facultar ao cliente antes da contratação de um produto bancário e que apresenta as principais características desse produto bancário.

**Fundo de Garantia de Depósitos (FGD):** Fundo que tem como missão garantir o reembolso do valor global dos saldos em dinheiro de cada depositante, de acordo com determinadas condições, nomeadamente quando aquele valor não ultrapasse 100 mil euros, por instituição de crédito e por depositante, e desde que os depósitos da respetiva instituição de crédito se tornem indisponíveis.

**Homebanking:** Canal que o banco disponibiliza aos seus clientes através da Internet e que, mediante a adoção de medidas de segurança adequada, possibilita o acesso a determinados serviços oferecidos pelo banco a qualquer hora e em qualquer lugar.

**IBAN:** Acrónimo da expressão inglesa *International Bank Account Number*. O IBAN é a estrutura normalizada que identifica inequivocamente cada conta de pagamento. Na Área Única de Pagamentos em Euros (SEPA - *Single Euro Payments Area*) pode conter até 34 caracteres. No caso português, o IBAN tem 25 caracteres e inicia-se com PT50, seguido de 21 dígitos que correspondem ao Número de Identificação Bancária (NIB).

**Instituição de pagamento:** Pessoa coletiva autorizada a prestar serviços de pagamento em toda a União Europeia, nos termos do Regime Jurídico dos Serviços de Pagamento e da Moeda Eletrónica.

**Limite de crédito:** Montante máximo de crédito que pode ser utilizado no âmbito de um cartão de crédito, de uma facilidade de descoberto ou de outro tipo de contrato de crédito *revolving*.

**NIB:** Número de Identificação Bancária. Número utilizado na identificação de contas de pagamento domiciliadas em Portugal. O NIB contém 21 dígitos: os 4 primeiros relativos ao código do prestador de serviços de pagamento no qual a conta de pagamento está domiciliada, seguidos de 4 dígitos para informação adicional do prestador, de 11 dígitos respeitantes ao número de conta e de 2 dígitos de controlo. Desde 1 de fevereiro de 2016, o IBAN passou a ser o identificador único das contas de pagamento em Portugal. Ver IBAN.

**Operação de pagamento:** Ato, iniciado pelo ordenante (ou por alguém em seu nome) ou pelo beneficiário, de depositar, transferir ou levantar fundos, independentemente de quaisquer obrigações subjacentes entre o ordenante e o beneficiário.

**Ordem de pagamento:** Instrução dada por um ordenante ou por um beneficiário ao seu prestador de serviços de pagamento requerendo a execução de uma operação de pagamento.

**Ordem de transferência permanente:** Instrução dada por um ordenante ao prestador de serviços de pagamento que detém a sua conta de pagamento para executar transferências a crédito em intervalos regulares ou em datas predeterminadas. Ver transferência a crédito.

**Ordenante:** Pessoa singular ou coletiva que detém uma conta de pagamento e que autoriza uma ordem de pagamento a partir dessa conta.

**Preçário:** Documento constituído pelo folheto de comissões e despesas e pelo folheto de taxas de juro. O folheto de comissões e despesas contém o valor máximo de todas as comissões que a instituição de crédito pratica nos produtos e serviços bancários comercializados e o valor indicativo das despesas (encargos suportados pelas instituições por lhe serem exigíveis por terceiros) que o cliente possa ter de pagar à instituição de crédito. O folheto de taxas de juro indica as taxas de juro representativas das operações que as instituições de crédito habitualmente praticam, nos empréstimos que concedem e nos depósitos que recebem.

**Sacado:** Banco onde está domiciliada a conta sobre a qual o cheque foi emitido e que procede ao seu pagamento ao beneficiário.

**Sacador:** Pessoa singular ou coletiva que emite um cheque.

**SEPA:** Acrónimo da expressão inglesa "*Single Euro Payments Area*", que significa Área Única de Pagamentos em Euros, a qual tem como desígnio no âmbito da União Monetária, a uniformização de normas e regras de funcionamento dos sistemas de pagamentos dos países abrangidos (Estados-Membros da União Europeia e Islândia, Liechtenstein, Mónaco, Noruega, San Marino e Suíça). Na SEPA, os cidadãos, empresas e outros agentes económicos podem efetuar e receber pagamentos em euros, em condições idênticas, com os mesmos direitos e obrigações, independentemente da sua localização geográfica e utilizando uma única conta de

## Glossário

pagamento localizada em qualquer país desse espaço e um único conjunto de instrumentos de pagamento (transferências a crédito, débitos diretos e cartões de pagamento).

**Serviço de mudança de conta:** Serviço que permite ao cliente bancário mudar a domiciliação da sua conta de pagamento (em regra, uma conta de depósito à ordem) sediada num prestador de serviços de pagamento (prestador de origem) para outro prestador de serviços de pagamento (prestador de destino). Este serviço possibilita que seja transmitida ao prestador de destino a informação relativa à totalidade ou a parte das ordens de transferências a crédito permanentes, débitos diretos recorrentes e transferências a crédito recorrentes a favor do cliente bancário. O serviço de mudança de conta permite ainda a transferência do saldo de uma conta de pagamento para outra, ou ambas, com ou sem encerramento da conta de pagamento de origem.

**Serviços mínimos bancários:** Regime que permite que as pessoas singulares tenham acesso a um conjunto de serviços bancários essenciais, nomeadamente a abertura de uma conta de depósito à ordem, a utilização de um cartão de débito para movimentação da conta e a realização de débitos diretos e de transferências, a custos reduzidos.

**Sistema de pagamento:** Sistemas de transferência de fundos que se rege por disposições formais e normalizadas e por regras comuns relativas ao tratamento, compensação e liquidação de operações de pagamento.

**Transferência a crédito:** Operação bancária efetuada por iniciativa do ordenante, realizada através de um prestador de serviços de pagamento, e que permite que o ordenante movimente fundos entre contas de pagamento, colocando-os à disposição de um beneficiário. Pode ser pontual ou permanente.

**Transferência interbancária:** Transferência a crédito realizada pelo prestador de serviços de pagamento no qual está domiciliada a conta do ordenante e que se destina a creditar a conta detida pelo beneficiário junto de um prestador de serviços de pagamento diferente.

**Transferência intrabancária:** Transferência a crédito entre contas de pagamento domiciliadas junto do mesmo prestador de serviços de pagamento.

**Transferência não SEPA:** Transferência a crédito em que o prestador de serviços de pagamento do ordenante, do beneficiário ou de ambos não estão localizados no espaço SEPA ou quando a transferência é efetuada em moeda diferente do euro, mesmo quando realizadas entre prestadores de serviços de pagamento que integram o espaço SEPA. Ver SEPA.

**Transferência SEPA:** Transferência a crédito em euros realizada através dos sistemas harmonizados no espaço SEPA. Ver SEPA.

**Ultrapassagem de crédito:** Descoberto aceite tacitamente pelo prestador de serviços de pagamento permitindo a um cliente dispor de fundos que excedem o saldo da conta de pagamento do cliente ou da facilidade de descoberto acordada.