

Guia Rápido – Pré-Abertura de Contas Bradesco Expresso

Procedimentos Estabelecimento

1. Tenha em mãos os formulários abaixo:

Modelo	Nome do Modelo	Aplicação
1.345-5	Ficha Proposta Abertura de Conta – Pessoa Física	Formalizar a contratação da Conta-Corrente.
4008-151E	Termo de Opção a Cesta de Serviços	Formalizar a opção à adesão da Cesta de Serviços.
1.526-1E	Termo de Adesão a Produtos e Serviços	Formalizar a contratação de Cartão de Crédito, Limite de Crédito Pessoal (LIME), entre outros produtos e serviços.
1.408-7	Regulamento para Abertura de Conta de Depósito, Produtos e Serviços – Pessoa Física	Dar conhecimento ao Cliente das condições contratuais dos produtos e serviços.

2. Solicite o **Original + 1 Cópia** dos documentos abaixo:

Documento de Identificação: documento expedido por Órgão Oficial que contenha as informações necessárias à identificação do Cliente (Ex.: Nome, Local, Data de Nascimento, Filiação, Fotografia e Assinatura).

CPF (Cadastro Pessoa Física): sua apresentação é dispensada caso o documento de identificação contenha esse dado.

Comprovante de Residência: deve estar em nome do próprio Cliente, caso não possua comprovante em seu nome, poderá:

- Apresentar uma conta de consumo juntamente com uma declaração feita pela pessoa cujo nome esteja registrado na conta de consumo atestando que o cliente reside no endereço indicado na conta, modelo abaixo:

Local e Data

Eu _____, portador do CPF _____ e RG _____, declaro para os devidos fins que _____, portador do RG _____ e CPF _____, compartilha a residência localizada no endereço constante no comprovante entregue a esse Banco com minha pessoa.

Assinatura: _____

- Se for beneficiário do INSS, poderá ser aceita a carta de concessão do benefício, desde que a data de sua emissão não seja superior a 60 dias.

Comprovante de Renda: a conta pode ser pré-aberta sem a apresentação desse comprovante, porém, sua apresentação passa ser obrigatória quando o Cliente solicitar Cheque, Empréstimo ou Cartão de Crédito.

3. Entrevistar o Cliente

- ⇒ Utilizar os campos do Modelo 1.345-5 Ficha Proposta Abertura de Conta – Pessoa Física como **roteiro de entrevista**, preenchendo-os à medida que o Cliente responder as perguntas.
- ⇒ Avaliar localização do endereço residencial do cliente, caso resida distante, questionar o porque da pré-abertura em seu estabelecimento, anotar a parte a justificativa apresentada pelo Cliente e anexa-la à Ficha Proposta Abertura de Contas;
- ⇒ Confrontar as cópias dos documentos com os originais, não havendo divergência, aplicar o carimbo “**Confere com o Original**” na cópia e visar no campo específico do carimbo;
- ⇒ Informar ao Cliente que a efetivação da abertura da conta será feita pela sua Agência Bradesco de relacionamento após análise e aprovação da proposta;
- ⇒ Informar a característica da Conta Fácil (Conta Corrente e Poupança com único número de conta);
- ⇒ Ofertar as cestas de serviços disponíveis por meio de demonstração dos serviços e respectivas franquias disponíveis para visualização no próprio “Termo de Opção a Cestas de Serviços”.

Guia Rápido – Pré-Abertura de Contas Bradesco Expresso

Procedimentos Estabelecimento

Observação: alguns dados não podem ser obtidos através da documentação fornecida pelo Cliente, tais como: Escolaridade, Profissionais, Estado Civil, Dependentes e Patrimônio. Portanto, aproveite a entrevista para obter essas informações verbalmente para o completo preenchimento da Ficha Proposta Abertura de Contas.

4. Preencher Formulários

Modelo 1.345-5 Ficha Proposta Abertura de Contas Pessoa Física

⇒ Preencher uma via da Ficha Proposta com caneta preta e em letra de forma legível para cada titular da conta. Se a conta for pré-aberta mediante autorização do responsável legal (maior de 16 e menor de 18 anos) ou por procurador, além da proposta do titular da conta, também deverá preencher 2ª proposta em nome do responsável legal ou procurador;

Obs.: o número da conta será fornecido pelo próprio sistema (POS)

⇒ Solicitar assinatura do campo “**Cliente**” abaixo dos termos “**Declarações**” e “**Comunicado de Inclusão e Autorização de Consulta e Registro no Sistema de Informações de Crédito (SCR)**” no verso a Ficha Proposta. Observando que as vias devem ser individualizadas para evitar a rasura da parte frontal do modelo.

⇒ A resposta à pergunta “**Possui residência fiscal, nacionalidade, ou visto permanente em outro país**” é obrigatória e, se a resposta for “SIM”, o preenchimento do Mod. 4975-011 “**Informações Fiscais Abertura de Conta PF**” passa ser obrigatório.

Modelo 4008-151E Termo de Opção a Cesta de Serviços

⇒ Preencher o modelo com os dados da conta pré-aberta, selecionar a cesta de opção do Cliente e colher sua assinatura.

Modelo 1.526-1E Termo de Adesão a Produtos e Serviços

⇒ Preencher o modelo com os dados da conta pré-aberta, **no mínimo, selecionar a opção “SIM” do campo “1 – Cartão de Débito” e colher assinatura do Cliente** para formalizar a autorização da emissão do Cartão de Débito emitido após efetivação da abertura da conta.

Nota: observar que o modelo possibilita a contratação de diversos produtos e serviços, tais como: Centralização do Crédito do Benefício INSS em Conta-Corrente, Limite de Crédito Pessoal, Limite de Crédito Especial/Cheque Especial, Cartão de Crédito e Débito Automático (Exemplo: Conta de Água, Luz, Telefone, etc.).

5. Enviar documentação para Agência Bradesco de Relacionamento

Documentos/Formulários	Situação
Modelo 1.345-5 Ficha Proposta Abertura de Contas Pessoa Física	Preenchido e assinado
Modelo 4008-151E Termo de Opção a Cesta de Serviços	
Modelo 1.526-1E Termo de Adesão a Produtos e Serviços	
<ul style="list-style-type: none">• Documento de Identificação• CPF• Comprovante de Residência• Comprovante de Renda, se possuir.	Cópia simples com carimbo “Confere com Original” e com visto

Observações:

- ✓ Somente exigir o “Comprovante de Renda” se o Cliente solicitar qualquer produto de crédito (Ex.: Cartão de Crédito, Limite de Crédito Especial, etc.), caso contrário, a apresentação ficará a critério do Cliente.
- ✓ Havendo necessidade de qualquer informação adicional sobre a pré-abertura de conta, consultar o Manual de Apoio Pré-Abertura de Conta, disponível para impressão e entrega em sua Agência de Relacionamento.
- ✓ Os documentos da conta pré-aberta devem ser mantidos em local seguro, de acesso restrito, para evitar que pessoas não autorizadas tenham acesso às informações do novo Cliente.