

## Trade Finance: Créditos Documentários

### Objetivos Gerais

Este curso destina-se a profissionais bancários e tem como objetivo dar a conhecer os benefícios e proveitos que resultam para um Banco no suporte comercial, administrativo e creditício ao negócio Internacional. Durante a realização do curso os participantes ficarão a conhecer e a saber aplicar os normativos do BNA aplicáveis às operações de Comércio Internacional.

### Objetivos Específicos

No final do curso os participantes deverão ser capazes de:

- Distinguir o crédito documentário dos outros meios de pagamento;
- Conhecer os prazos e meios de cobrança e pagamento;
- Identificar a informação que deverá constar num crédito documentário;
- Saber como evitar as irregularidades no crédito documentário.
- Contextualizar a importância do Crédito documentário no comércio internacional;
- Referir os princípios inerentes a esta modalidade de crédito;
- Adequar o Crédito documentário como produto bancário de apoio às transações internacionais e colocá-lo comercialmente junto do cliente;
- Caracterizar os diversos tipos de Crédito documentário;
- Dominar todas as formalidades envolvidas deste tipo de operações;
- Compreender e Interpretar os normativos específicos do Banco Central de Angola aplicáveis às operações de Comércio Internacional.

### Destinatários

Este curso destina-se a colaboradores do sector bancário angolano que lidem ou venham a lidar direta ou indiretamente com este tipo de produto ao nível comercial, administrativo e operacional.

### Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

### Carga Horária

30 Horas

## Conteúdo Programático

### Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

### Módulo I – Noção e características de créditos documentários

- O contexto do comércio Internacional;
- Intervenientes e funções;
- Distinção entre os créditos documentários e outros meios de pagamento.

### Módulo II – Prazos e meios de cobrança e pagamento disponíveis

- Tipos de pagamento;
- Meios de cobrança e de pagamento;
- O swift.

### Módulo III – Características dos diferentes tipos de créditos documentários

- Em função da possibilidade de revogação: revogáveis e irrevogáveis;
- Em função do conteúdo / modalidades de utilização: créditos com pagamento à vista, diferido, por aceite ou negociação;
- Em função dos bancos intervenientes: operação simples, operação com banco intermediário.

### Módulo IV – Modalidades de Pagamento

- Pagamento antecipado;
- Pagamento postilado;
- Remessas e cobranças documentárias;
- Crédito documentário – DEFINIÇÕES GERAIS:
  - A importância do crédito documentário.
- Origem e evolução:
  - Autonomia, Formalidade e Revogabilidade;
  - Comparabilidade com Produtos Alternativos;
  - Regras Gerais dos Créditos Documentários.
- Tipos de créditos documentários;
- Participantes.

### Módulo V – Operações de crédito associadas ao comércio internacional

- Desconto;
- Empréstimo;
- Cross Border Lease;
- Factoring;
- Forfaiting.

### Módulo VI – Regras Internacionais

- Regras e usos uniformes;
- Incoterms;
- Garantias, as stand by letters of credit;
- Seguros de crédito.

### Módulo VII – A importância dos documentos de suporte nas operações com crédito documentário. O princípio da separação da transação e do suporte bancário

- Pedido de abertura;
- A fatura pró-forma e a fatura;
- Documentos de embarque;
- Documentos de seguro;
- Outros.

### Módulo VIII – O enquadramento normativo específico em Angola

- A questão do Compliance;
- A problemática do branqueamento de capitais;
- A questão da gestão de divisas;
- Normativos aplicáveis e determinações do Banco Central.

### Módulo IX – Casos práticos em sala

#### Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.