

### Garantias Bancárias

#### **Objetivos Gerais:**

A utilização de Garantias Bancárias, enquanto modalidade de Crédito por assinatura, tem sido alargada às mais diversas situações e sectores de atividade, em especial das empresas, mas também no crédito a particulares.

#### **Objetivos Específicos:**

No final deste curso os formandos estarão aptos a:

- Operações de crédito por assinatura – enquadramento jurídico e operacional;
- Análise de Garantias Bancárias tendo em conta o risco inerente aos diferentes tipos de operações e as formas de o minimizar;
- Sujeitos intervenientes nas Garantias Bancárias, bem como, os direitos e obrigações de cada um deles; ir constrangimentos para melhorar o fluxo de trabalho e produtividade;

#### **Destinatários:**

Este curso destina-se a: gerentes; quadros médios dos Departamentos de Crédito e Garantias, Informações e Responsabilidades e Marketing, bem como, outros quadros médios das Áreas Comerciais, técnicos das áreas jurídicas, de contencioso e de auditoria.

#### **Carga Horária:**

18 horas

#### **Conteúdo Programático:**

##### **Módulo I – Conceitos Básicos**

- Tipologias de Concessão de Crédito;
- O Papel das Garantias como Mitigante de Risco de Crédito;
- Atributos das Garantias: Acessoriedade, Subsidiariedade, Indivisibilidade e Autonomia;
- Sujeitos Intervenientes na Garantia;
- Enquadramento Jurídico das Garantias.

### Módulo II – As Garantias Reais

- A Hipoteca;
- O Penhor;
- A Consignação de rendimentos.

### Módulo III – As quase-garantias e garantias pessoais

- Consignação das receitas;
- Caução;
- Aval e o Aceite Bancário;
- Fiança.

### Módulo IV – A Garantia Bancária Autónoma

- Passos requeridos;
- Criar um processo de mapeamento eficaz.
- Noção de Garantia Bancária Autónoma;
- Origens e Fundamento;
- Caracterização, objetivos e vantagens gerais da Garantia Bancária;
- Avaliar o Grau de Acessoriedade/Autonomia de uma Garantia Bancária;
- Elementos essenciais de uma Garantia Bancária:
  - Análise do Contrato Base;
  - Análise de um Mandato;
  - Análise do Contrato Garantia.
- Sujeitos Intervenientes e suas Relações Jurídicas:
  - Relação de Base;
  - Relações Ordenante/Garante/Contragarante/Beneficiário.
- Vantagens relativas com figuras afins: Fiança, Aval e Crédito documentário;
- Modalidades de garantia Bancária:
  - Garantia de Subsistência ou Oferta;
  - Garantia de Boa Execução;
  - Garantia de Reembolso;
  - Garantia first Demand.

- Função das garantias on first demand;
- Do ponto de vista do beneficiário;
- Do ponto de vista do fiador;
- Do ponto de vista do pagante;
- Redação das garantias on first demand.
- Modalidades de Execução da garantia:
  - Primeira Interpelação (first demand);
  - Execução Documentária;
  - Execução Justificada.
- Momentos Críticos numa Garantia Bancária;
- Recusa legítima de pagamento pelos bancos;
- Recurso a providências cautelares;
- Jurisprudência e Enquadramento legal.

### **Módulo V –Exercícios e exemplos práticos**