

Trade Finance – Moçambique

Objetivos Gerais:

Este curso destina-se a profissionais bancários e tem com 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 Banco de Moçambique aplicáveis às operações de Comércio Internacional.

Objetivos Específicos:

No final deste curso os participantes deverão:

- 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 envolventes deste tipo de operações;
- Compreender e Interpretar os normativos específicos do Banco de Moçambique aplicáveis as operações de Comercio Internacional.

Destinatários:

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

Carga Horária:

30 Horas.

Conteúdo Programático:

Módulo 0 - Abertura

- Apresentação dos formadores e dos formandos;
- Apresentação dos objetivos e metodologias de funcionamento de ação de formação.

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 postecipado;
- 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 Moçambique

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

Módulo IX – Casos práticos em sala