

### Trade Finance: Créditos Documentários

#### 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 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 envolventes deste tipo de operações;
- Compreender e Interpretar os normativos específicos do Banco Central de Angola aplicáveis as operações de Comercio 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.

#### Carga Horária:

30 Horas

#### Conteúdo Programático:

##### 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 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**