

Garantias Bancárias e Crédito Documentário

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. É fundamental que se perceba e mensure concretamente qual o nível de responsabilidade assumida pela instituição de Crédito aquando da utilização deste tipo de instrumentos, de forma a melhor definir o risco das operações de crédito.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficarão 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;
- 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.

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: 30 horas

Conteúdo Programático:

Módulo A - Garantias Bancárias

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 Garantias Pessoais

- A Fiança;
- O Aval e o Aceite Bancário.

Módulo IV – A Garantia Bancária Autónoma

- 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.
- 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

Módulo B – Crédito Documentário

Módulo I – Noção e Caraterísticas de Créditos Documentários

- 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 pagamento.

Módulo III – Caraterísticas 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 banqueiros intervenientes: crédito simples, crédito com banqueiro intermediário;
- Outras categorias.

Módulo IV – Regras e Usos uniformes (RUU)

- Análise das várias revisões;
- Aplicação das RUU.

Módulo V – Noção e Caraterísticas do Contrato de Emissão

- O negócio base e a sua relação com o crédito documentário;
- Interpretação.

Módulo VI – Conteúdo e Funcionamento do Crédito Documentário

- Formação: a carta de crédito;
- Funcionamento do crédito documentário;
- Relações entre partes;
- Cessão de créditos.

Módulo VII – A Importância dos Documentos

- O exame dos documentos: evitar desconformidades;
- Checklist de principais preocupações;
- Conformidade vs. Desconformidade dos documentos;
- Lidar com as Desconformidades.

Módulo VIII – Cobrança, Risco e Financiamento das operações de Comércio Internacional

- Tipo de riscos e cobertura de riscos;
- Seguros de crédito e seguros de caução.

Módulo IX – Contratos e Operações Internacionais: em especial a compra e venda e o transporte