

### Trade Finance and Compliance

#### **Objectivos Gerais:**

Este curso de formação destina-se a profissionais que desejam desenvolver novos conhecimentos sobre finanças comerciais como um serviço de apoio financeiro, assim como compreender os fundamentos da conformidade. Portanto, conhecer habilidades em finanças comerciais, bem como os princípios básicos de conformidade, é o objetivo geral desta ação.

#### **Objectivos Específicos:**

No final deste Curso os participantes saberão:

- Distinguir todas as opções de pagamento disponíveis;
- Conhecer prazos;
- Identificar todas as informações obrigatórias necessárias;
- Saber como evitar erros ou não conformidades;
- Compreender a relevância das operações de finanças comerciais como suporte ao comércio global;
- Compreender o significado de conformidade e sua importância;
- Conhecer os princípios básicos de um escritório de conformidade;
- Entender o problema do AML (Anti-Money Laundering).

#### **Destinatários:**

Esta ação destina-se a profissionais do setor bancário ou de serviços financeiros que lidam com esse tipo de atividades, tanto em um nível comercial quanto em um nível de back office e operacional.

#### **Horas:**

30 Horas

#### **Conteúdo Programático:**

##### **Módulo I – Finanças Comerciais: definições**

- Comércio global: um impulsionador de sucesso;
- Os intervenientes nas finanças comerciais: Quem, como, quando;
- Opções de pagamento.

##### **Módulo II – Pagamentos**

- Tipos de pagamento;
- Custos;

- O swift.

### **Módulo III – Termos de Pagamento**

- Pagamento antecipado;
- Pagamento posterior;
- Envios documentários;
- Cartas de crédito - visão geral.

### **Módulo IV – Regras e Regulamentos**

- URR (Regras e Usos Uniformes para Créditos Documentários);
- Incoterms (Termos Internacionais de Comércio);
- Garantias de demanda;
- Cartas de crédito standby;
- Seguro de crédito.

### **Módulo V – A Importância da Documentação como Principal Suporte para Operações de Finanças Comerciais**

- Pedido;
- Fatura pró-forma e a fatura;
- Documentos de envio;
- Documentos de seguro;
- Outros.

### **Módulo VI – Finanças Comerciais em Angola**

- A questão da conformidade;
- A questão do AML (Prevenção de Lavagem de Dinheiro);
- A questão de gestão de câmbio;
- Regras e regulamentos do BNA (Banco Nacional de Angola).

### **Módulo VII – Sobre Compliance**

- Definição;
- Riscos a mitigar;
- Princípios e valores;
- Conformidade e auditoria interna.

### **Module VIII – Casos Práticos**