

### 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 Características 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 – 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 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 Características 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**