TRADE FINANCE

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Operações e Técnicas Bancárias

FORMAÇÃO ONLINE POR VIDEOCONFERÊNCIA

A liberalização das relações internacionais, e toda a globalização, provocou uma maior necessidade de circulação de pessoas, bens e capitais.
As economias nacionais ficaram mais sujeitas ao investimento estrangeiro e acabaram por transformar esta abertura numa necessidade maior de aumentar a sua capacidade competitiva, não só interna, mas, principalmente, externa.
Nestes novos desafios, a banca tem um papel fundamental no apoio técnico e financeiro que pode prestar às entidades (coletivas e particulares) que marcam presença no exterior, por via do comércio ou do investimento.



2027*
24 FEV a 02 MAR
19 a 25 MAI
15 a 21 SET

INFORMAÇÕES
Ana Margarida Soromenho
a.m.soromenho@ifb.pt
+351 217 916 274**

* As formações calendarizadas funcionam com um número mínimo e máximo de formandos, pelo que, a realização das mesmas encontra-se sujeita a confirmação.

© 2026 – IFB/APB | ** Custo de chamada para a rede fixa nacional

TRADE FINANCE

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Operações e Técnicas Bancárias



DESTINATÁRIOS:

Colaboradores da Área Comercial, Técnicos do Departamento Internacional e Técnicos dos Departamentos de Auditoria e de Sistemas de Informação.

Colaboradores e Quadros de Empresas que tenham atividade internacional, em particular operações de comércio internacional – Exportação e Importação.

DURAÇÃO: 14 horas

HORÁRIO:

1ª, 2ª, 3ª e 4ª sessão | 09h30 – 12h30 (3 horas)
5ª sessão | 09h30 – 11h30 (2 horas)

PREÇO: Associado APB: 354 € | Tabela Geral: 407 €

OBJETIVOS:

Pretende-se que, no final do Curso, os formandos sejam capazes de:

- Identificar as principais áreas da atividade bancária internacional;
- Caracterizar os meios de pagamento utilizados nas liquidações internacionais;
- Definir os principais participantes e os riscos das operações de comércio internacional;
- Identificar os documentos das operações de comércio internacional e sua utilização.
- Caracterizar os Termos Comerciais Internacionais (*Incoterms*) e as responsabilidades do Exportador e do Importador;
- Definir o circuito das formas de liquidação das operações documentárias e o papel dos vários intervenientes, principalmente dos bancos;
- Identificar as formas de financiamento das operações de comércio internacional – crédito por desembolso e sem desembolso.

ENQUADRAMENTO

A liberalização das relações internacionais, e toda a globalização, provocou uma maior necessidade de circulação de pessoas, bens e capitais.

As economias nacionais ficaram mais sujeitas ao investimento estrangeiro e acabaram por transformar esta abertura numa necessidade maior de aumentar a sua capacidade competitiva, não só interna, mas, principalmente, externa.

Nestes novos desafios, a banca tem um papel fundamental no apoio técnico e financeiro que pode prestar às entidades (coletivas e particulares) que marcam presença no exterior, por via do comércio ou do investimento.

Todos os mecanismos e operações bancárias internacionais acabam por ser um forte contributo para que os clientes bancários realizem, com a máxima segurança, todos os seus pagamentos e recebimentos resultantes das suas relações internacionais.

O domínio e conhecimento destes mecanismos e operações internacionais – e em particular das relacionadas com o comércio internacional – acaba por ser essencial para os colaboradores bancários, bem como para os clientes que operam com estas operações.

PROGRAMA

1. Atividade Económica Internacional
2. Operações Comércio Internacional – Fases; Intervenientes
3. Fatura Proforma – Pontos Importantes e Riscos do Exportador e Importador
4. Os *Incoterms* 2020 – Responsabilidades do Exportador e do Importador
5. Os Documentos do Comércio Internacional – Características e Utilização.
6. As Formas de Liquidação das Operações de *Trade Finance*
7. A Liquidação Direta (*Open Account*) – Circuito e Meios de Pagamento
8. Pagamento Antecipado (*Down Payment*) – Circuito e Meios de Pagamento
9. Operações Documentárias – Cobrança / Remessa Documentária
   - Circuito da Operação. Papel dos Bancos.
   - Regras Uniformes relativas às Cobranças CCI nº 522 – Principais artigos
   - A Cobrança Documentária de Exportação e de Importação.
10. Operações Documentárias - Crédito Documentário
    - Intervenientes, Circuito e Papel dos Bancos
    - Fases da Operação – Abertura, Utilização e Liquidação
    - Fase da Abertura – Proposta de Abertura de Crédito: aspetos importantes e sua ligação às Regras e Usos Uniformes dos Créditos Documentários da ICC
    - Modalidades de Créditos Documentários – Irrevogáveis, Notificados, Confirmados, à Vista, com Pagamento Diferido e Transferíveis.
    - A Fase da Utilização – Conferência Documental. Divergências mais comuns. Procedimentos para notificação das reservas.
    - *Red Clause* e *Green Clause*
    - Cartas de Crédito *back-to-back*, Renováveis (*revolving*)
    - Cartas de Crédito standby
11. Financiamento das Operações de *Trade Finance*
    - Financiamento à Exportação – Operações, Finalidades e Riscos
    - Financiamento à Importação – Operações, Finalidades e Riscos

Entidade Formadora Certificada dgert

FULL MEMBER OF EBTN EUROPEAN BANKING & FINANCIAL SERVICES TRAINING ASSOCIATION AISBL

Pedidos de Cancelamento:
- Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro;
- Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.