

Международные расчеты Банковские гарантии

Схемы основных сделок

План лекции

- Формы оплаты и формы расчетов
- Банковский перевод: правовая база, схема, участники
- Документарный аккредитив: правовая база, схема, участники
- Документарное инкассо: правовая база, схема, участники
- Банковские гарантии: правовые аспекты, схема, участники

Формы оплаты и формы расчетов

Формы оплаты:

авансовый платеж

платеж наличными

платеж с отсрочкой

Формы расчетов:

банковский перевод

документарный аккредитив

документарное инкассо

Банковский перевод

- **Международные документы**

Правовое руководство ЮНСИТРАЛ об электронном переводе средств, 1987

Руководство МТП по международному межбанковскому переводу средств и компенсации, 1990

Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах

- **Российские документы**

Гражданский кодекс РФ, гл. 46, п. 2

Участники и схема сделки

Банк перевододателя

Банк
← посредник →

Банк бенефициара

Перевододатель

Бенефициар

Документарный аккредитив

- Международные документы

Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (публикация МТП № 600, 2007)

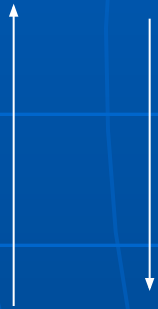
Унифицированные правила для межбанковского рамбурсирования по документарным аккредитивам (публикация МТП № 525, 1995)

- Российские документы

Гражданский кодекс РФ, гл. 46, п.3

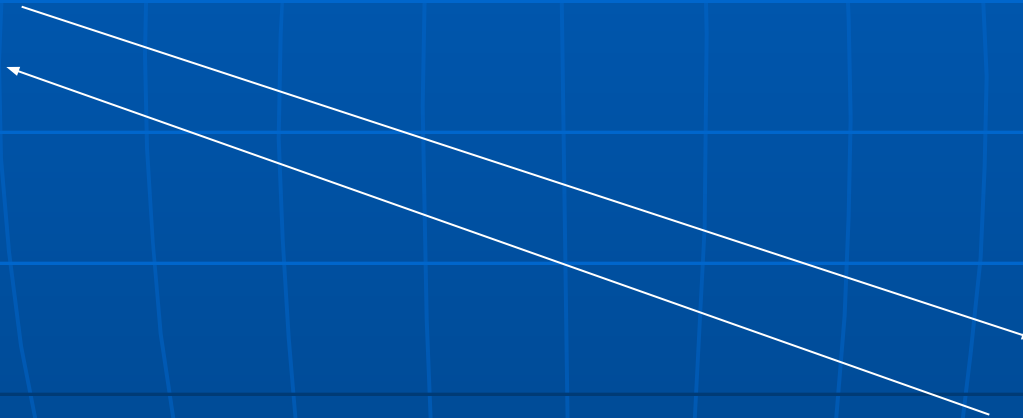
Участники и схема операции: вариант 1

Банк
Эмитент

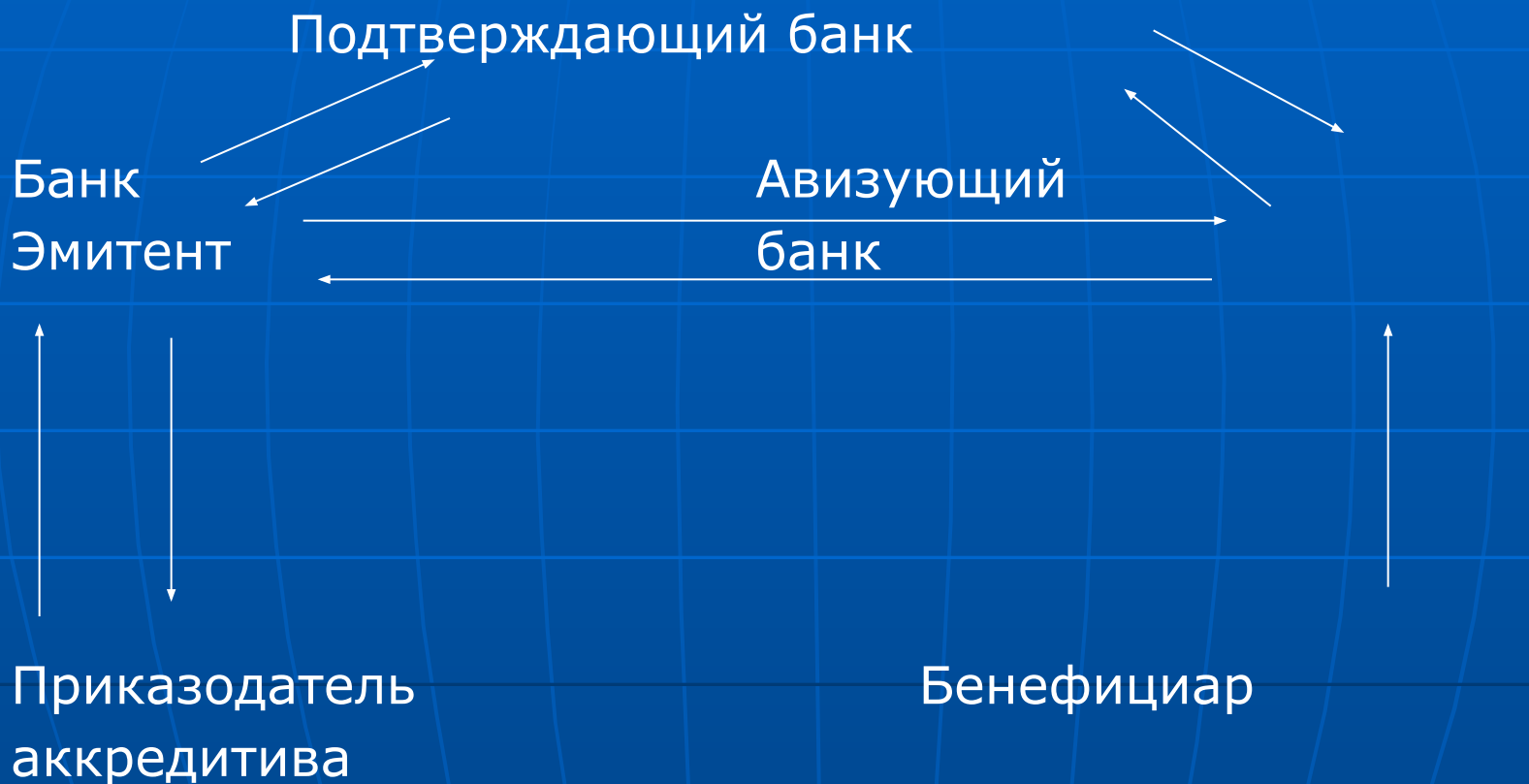


Приказодатель
аккредитива

Бенефициар



Участники и схема операции: вариант 2



Виды аккредитивов

| | |
|----------------|------------------|
| отзывные | безотзывные |
| подтвержденные | неподтвержденные |
| покрытые | непокрытые |
| делимые | неделимые |
| переводные | непереводные |
| револьверные | невозобновляемые |
| обычные | резервные |

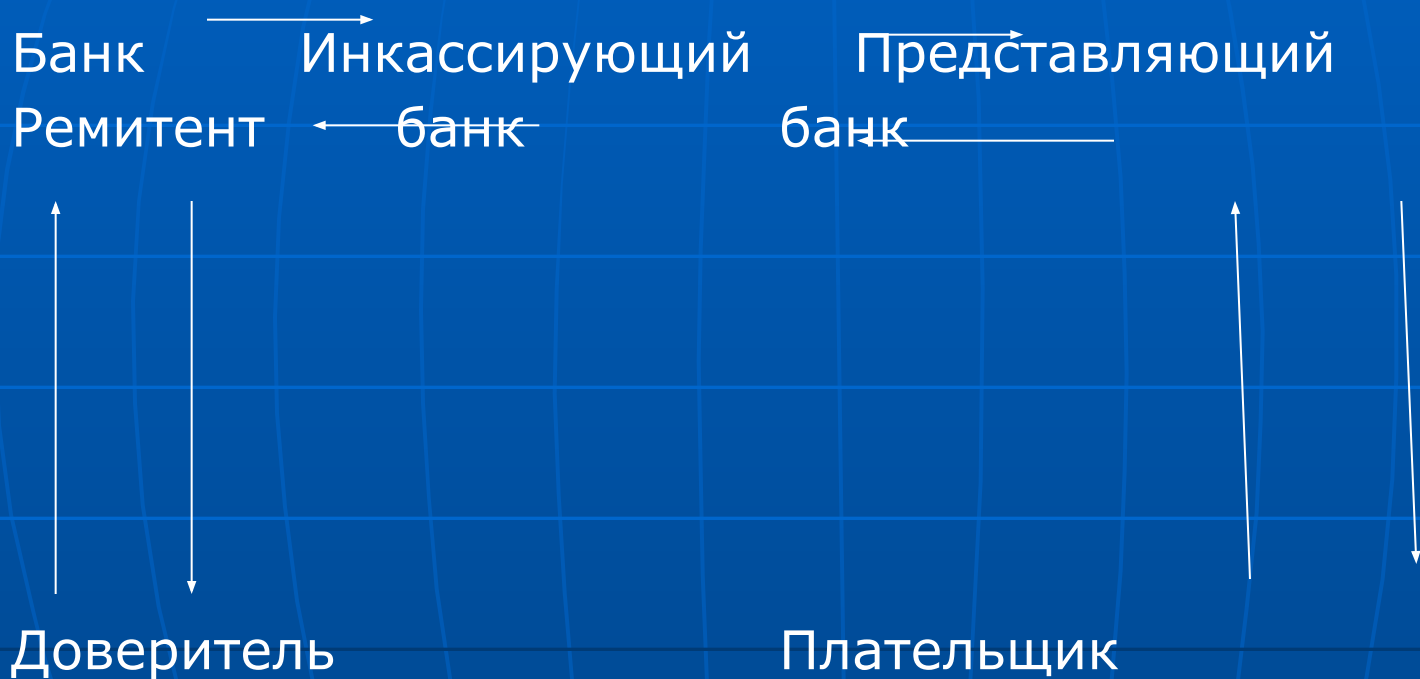
Формы исполнения аккредитива

- Платеж по предъявлении
- Платеж с рассрочкой
- Акцепт переводного векселя
- Негиоциация (покупка с дисконтом) переводного векселя

Документарное инкассо

- **Международные документы**
Унифицированные правила по инкассо
(публикация МТП № 522, 1995)
- **Российские документы**
Гражданский кодекс РФ, гл. 46, п.4

Участники и схема сделки



Формы исполнения инкассо

- Платеж
 - Акцепт векселя
- Против документов

Банковская гарантия

- **Международные документы**

Унифицированные правила для договорных гарантий (МТП, 1990)

Унифицированные правила для гарантий по первому требованию (МТП, 1991)

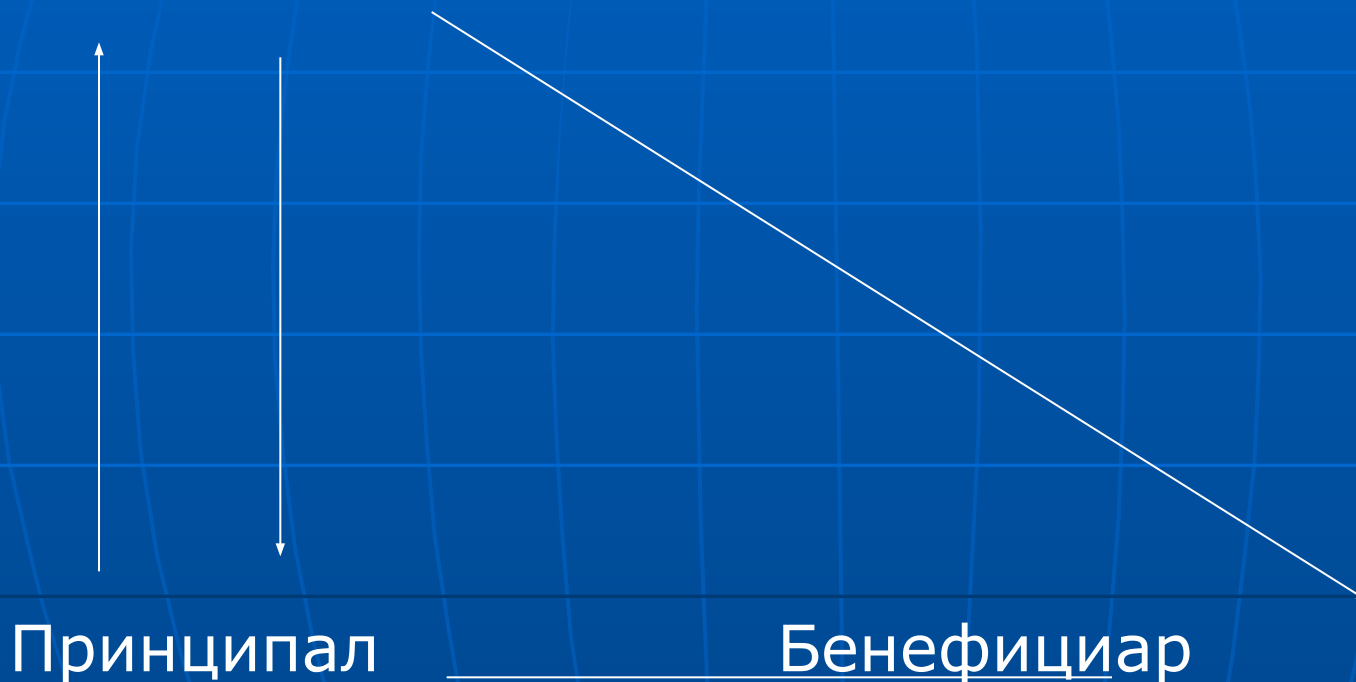
Банковские гарантии в международной торговле (публикация МТП № 547)

- **Российские документы**

Гражданский кодекс РФ, гл. 23, п.6

Участники и схема сделки

Банк-гарант



Виды гарантий

- тендерная
- гарантия исполнения
- гарантия возврата аванса
- платежная гарантия
- таможенная гарантия

Литература

- Перар Ж. «Управление международными денежными потоками», М., 1998.
- Тынель А., Функ Я., Хвалей В. «Курс международного торгового права», Минск, 1999.
- Михайлов Д. «Международные контракты и расчеты», М., 2008