8 (495) 698-63-64
8 (800) 234-55-22
seminar@finkont.ru
www.finkont.ru

Банковские гарантии и аккредитивы как инструменты управления рисками

Актуальные вопросы организации аккредитивных расчетов и торгового финансирования, обеспечения исполнения обязательств по международным и внутрироссийским контрактам. Слушатели получат информацию о различных аспектах применения банковских гарантий, инкассо и аккредитивов, смогут избежать штрафов, совершая операции с зарубежными партнерами, минимизировать финансовые риски при осуществлении документарных операций, исключить ошибки при осуществлении расчетов по контрактам.

Дата проведения: Открытая дата

Вид обучения: Мастер-класс

Формат обучения: Дневной

Срок обучения: 2 дня

Продолжительность обучения: 12часов

Место проведения: г. Москва, ул. Золотая, д. 11, бизнес-центр «Золото», 5 этаж. Всем участникам высылается подробная схема проезда на семинар.

Для участников предусмотрено: Методический материал, кофе-паузы.

Документ по окончании обучения: Сертификат об участии в семинаре.

Для кого предназначен

Финансовых директоров, экономистов, казначеев, главных бухгалтеров, бухгалтеров, риск-менеджеров, аудиторов, сотрудников подразделений комплаенс, руководителей юридических подразделений, юристов, банковских служащих, специалистов в области торгового и структурного финансирования.

Особенности программы

В-процессе обучения на-мастер-классе слушатели узнают:

- Как правильно составить условия аккредитива и-банковской гарантии для эффективного управления страновыми рисками и-кредитными рисками контрагента?
- Какие документы используются в-международной торговле?
- Почему необходимо избегать недокументарных условий в-аккредитивах и-гарантиях?
- Как бенефициару представить документы по-аккредитиву, если исполняющий банк по-каким-то причинам отказывается их-принять?
- Как использовать аккредитив для финансирования экспортно-импортных сделок?
- Почему некоторые банки отказываются исполнять аккредитивы с-исполнением путем акцепта?
- Какие расхождения в-документах по-аккредитиву являются наиболее распространенными и-как их-избежать?
- Как применяется критерий проверки документов по-аккредитиву на-непротиворечивость данных?
- Что в-гарантийной практике означает «платеж по-первому требованию»?
- Как применяются Унифицированные правила URDG 758-к гарантии, подчиненной российскому праву?
- В-каких случаях банк-гарант может не-заплатить по-гарантии, несмотря на-принцип независимости гарантии от-обеспечиваемого обязательства?
- Может-ли банк-гарант, находящийся под международными санкциями, не-платить по-гарантии или платить в-иной валюте?
- Ограничена-ли ответственность банка-гаранта перед бенефициаром суммой гарантии?

На-практических примерах будут рассмотрены положения Унифицированных правил ICC для документарных аккредитивов UCP 600, типичные ошибки в-их-применении и-интерпретации, проанализированы официальные заключения Банковской комиссии

ICC (ICC Banking Commission Opinions) по-спорным вопросам проверки документов и-исполнения обязательств по-аккредитивам. Мастер-класс построен на-интерактивном обсуждении отдельных положений Гражданского кодекса-РФ, регулирующих институт независимых гарантий, и-Унифицированных правил для гарантий по-требованию URDG 758. Будут рассмотрены положения вышедшей в-2021 году новой публикации ICC «Международная стандартная гарантийная практика для URDG 758» (ISDGP). Особое внимание будет уделено решению практических задач и-кейсов с-учетом арбитражной практики по-банковским гарантиям.

Результат обучения

В-результате обучения на-мастер-классе слушатели смогут:

- Избежать штрафов за-нарушение санкционных законов.
- Выиграть арбитражные споры по-банковским гарантиям.
- Минимизировать риски финансовых потерь при осуществлении расчетов по-контрактам.
- Свести к-нулю отказы банков по-исполнению аккредитивов.
- Подобрать оптимальную схему осуществления документарных расчетов, которая позволит исполнить контракт, получить прибыль и-не-нарушить российское и-международное законодательство.

Это мероприятие можно заказать в корпоративном формате (обучение сотрудников одной компании).

Программа обучения

День-1.

Основные формы расчетов, применяемые в-практике внешней торговли.

- Методы платежа в-международной торговле: авансовый платеж, расчет по-открытому счету, инкассо, документарный аккредитив.
- Комплаенс и-санкционные оговорки в-аккредитивах и-гарантиях.

ИНКОТЕРМС 2020.

- Обзор правил Incoterms 2020: новое в-правилах, сравнительный анализ с-правилами Incoterm 2010.
- Практические аспекты использования терминов Incoterms в-аккредитивах.

Требования к-содержанию и-оформлению документов в-международной торговле.

- Основные виды документов, используемых в-международной торговле.
- Финансовые документы: простой и-переводной вексель. Проблемы, связанные с-отсутствием универсальной унификации вексельного законодательства разных стран мира. Обязательные реквизиты векселя. Особенности работы с-векселями, выписанными в-комплекте. Порядок проведения процедур акцепта, индоссамента, аваля и-протеста векселя.
- Транспортные документы: виды (оборотные и-необоротные; именные, ордерные и-на-предъявителя), особенности оформления, риски обращения.
- Коммерческие документы (коммерческий инвойс, упаковочный лист, сертификат происхождения и-др.).
- Страховые документы: страховой сертификат, страховой полис. Виды страхового покрытия. Понятие общей и-частной аварии в-морском страховании.

Документарный аккредитив.

- Основные виды аккредитивов в-международной и-российской практике. Покрытые и-непокрытые аккредитивы. Условия аккредитива.
- Авизование аккредитива (комплаенс-оговорки при авизовании), обязательство банка-эмитента по-аккредитиву, исполнение и-подтверждение аккредитива, молчаливое подтверждение-vs. принятие полномочий об-исполнении аккредитива. Анализ официальных заключений Банковской комиссии ICC (UCP 600).
- Кейс-стади: место представления-vs. место исполнения аккредитива, исполнение аккредитива путем акцепта.
- Аккредитив как инструмент финансирования: дисконтирование/ негоциация/ постфинансирование по-аккредитиву.
- Анализ официальных заключений Банковской комиссии ICC (UCP 600, ISBP 745): изменения к-аккредитиву.
- Общие критерии и-правила проверки документов по-аккредитиву.
- Анализ официальных заключений Банковской комиссии ICC (UCP 600, ISBP 745) и-кейс-стади: проверка документов, документы с-расхождениями, язык документов.

- Кейс-стади: частичные отгрузки (partial shipments) vs. частичные использования (partial drawings), толеранс в-аккредитивах, отгрузки по-графику.
- Трансферабельный (переводной) аккредитив.

День-2.

Гарантии в-международной практике. Новая публикация ICC (2021): Международная стандартная гарантийная практика для URDG 758-— ISDGP.

- Понятие и-виды, условные и-безусловные гарантии, независимые гарантии и-гарантии по-требованию, прямые и-непрямые гарантии, контргарантии, резервные аккредитивы.
- Правовое регулирование банковских гарантий: законодательство-vs. Унифицированные правила для гарантий по-требованию URDG 758.
- Основные этапы унификации международных гарантийных правил.
- Независимость гарантии: российская и-международная арбитражная практика.

Банковская гарантия: коллизии Гражданского кодекса-РФ и-Унифицированных правил URDG 758, арбитражная практика.

- Стороны и-обязательные условия гарантии. Рекомендуемые формы гарантий ICC-Russia.
- Выдача и-вступление гарантии в-силу. Авизование гарантии: процедура и-вопросы комплаенс.
- Недокументарные условия гарантии. Прекращение гарантии. Бессрочные гарантии.
- Сумма гарантии и-предел ответственности гаранта.
- Изменение гарантии. Уменьшение суммы гарантии по-представлении документов.
- Представление требования по-гарантии и-контргарантии: срок, место и-форма представления, содержание требования и-прилагаемые документы, неполное представление. Информирование о-требовании.
- Проверка требования: сроки, принципы, ненадлежащее требование, приостановка платежа.
- Платеж по-требованию-vs. санкционные ограничения. Судебный запрет на-платеж по-гарантии.
- Альтернативное требование платежа «Продлевайте или платите». Приостановка платежа по-альтернативному требованию.
- Резервный аккредитив как альтернатива гарантии по-требованию.

Диджитализация в-сфере банковских гарантий.

- Основные тенденции российского рынка: электронные формы гарантий (унификация-vs. специализация), электронное представление требований и-иных документов по-гарантиям.
- Пилотный блокчейн-проект Ассоциации ФинТех (АФТ) «Цифровые банковские гарантии».

Преподаватели

ШАКИРОВА Эльвира Ринатовна

Кандидат экономических наук.

Член Банковской комиссии ICC-Russia, член рабочей группы ICC Russia по-применению технологии блокчейн в-торговом финансировании, практик с-многолетним опытом работы в-международных и-российских банках, обладатель международных сертификатов ifs School of-Finance (Великобритания) по-документарным аккредитивам (CDCS) и-торговому финансированию (CITF). Приглашенный преподаватель Банковского института НИУ «Высшая школа экономики (ВШЭ)» по-программам MBA. Автор актуальных публикаций по-торговому финансированию и-документарным операциям, докладчик международных конференций, автор и-ведущий мастер-классов в-России и-Казахстане.