

# 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)*

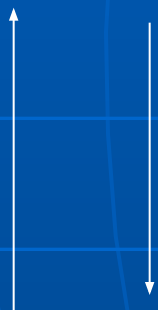
*Унифицированные правила для межбанковского рамбурсирования по документарным аккредитивам (публикация МТП № 525, 1995)*

- **Российские документы**

*Гражданский кодекс РФ, гл. 46, п.3*

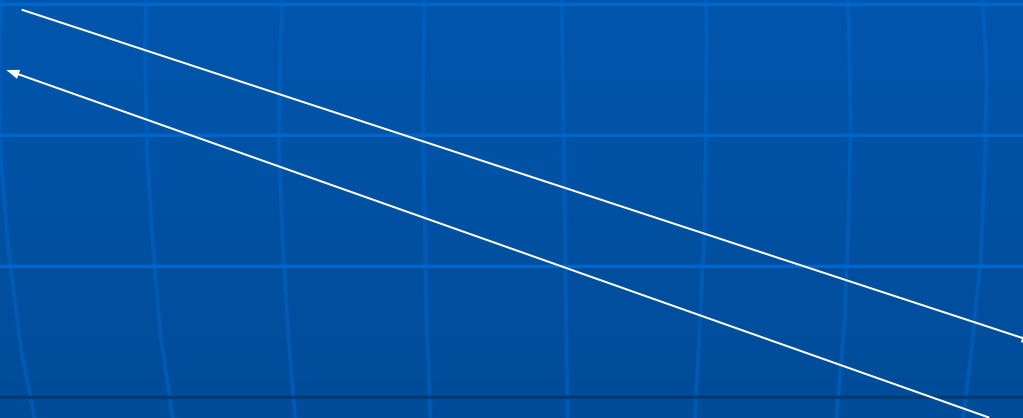
# Участники и схема операции: вариант 1

Банк  
Эмитент

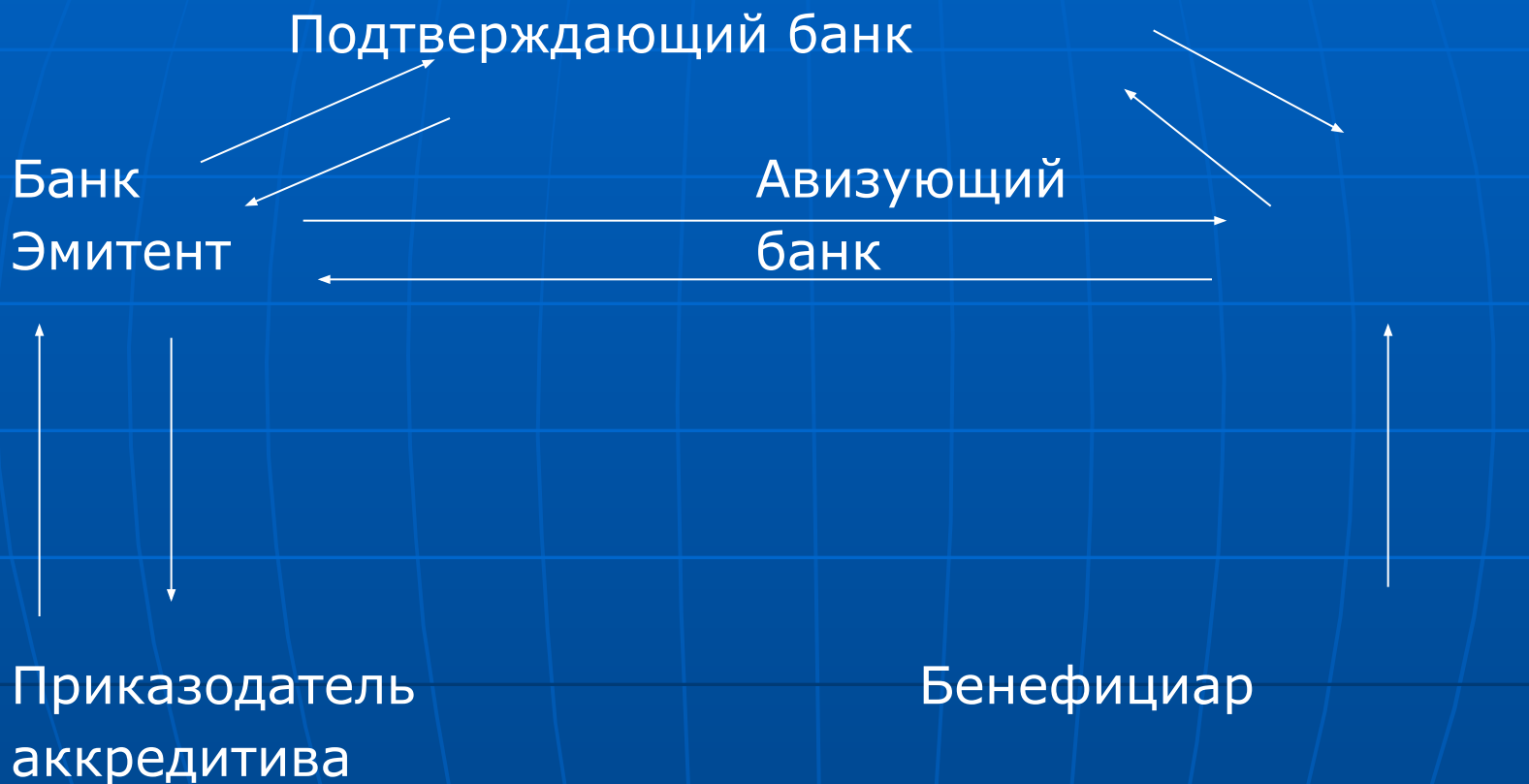


Приказодатель  
аккредитива

Бенефициар



# Участники и схема операции: вариант 2





# Виды аккредитивов

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

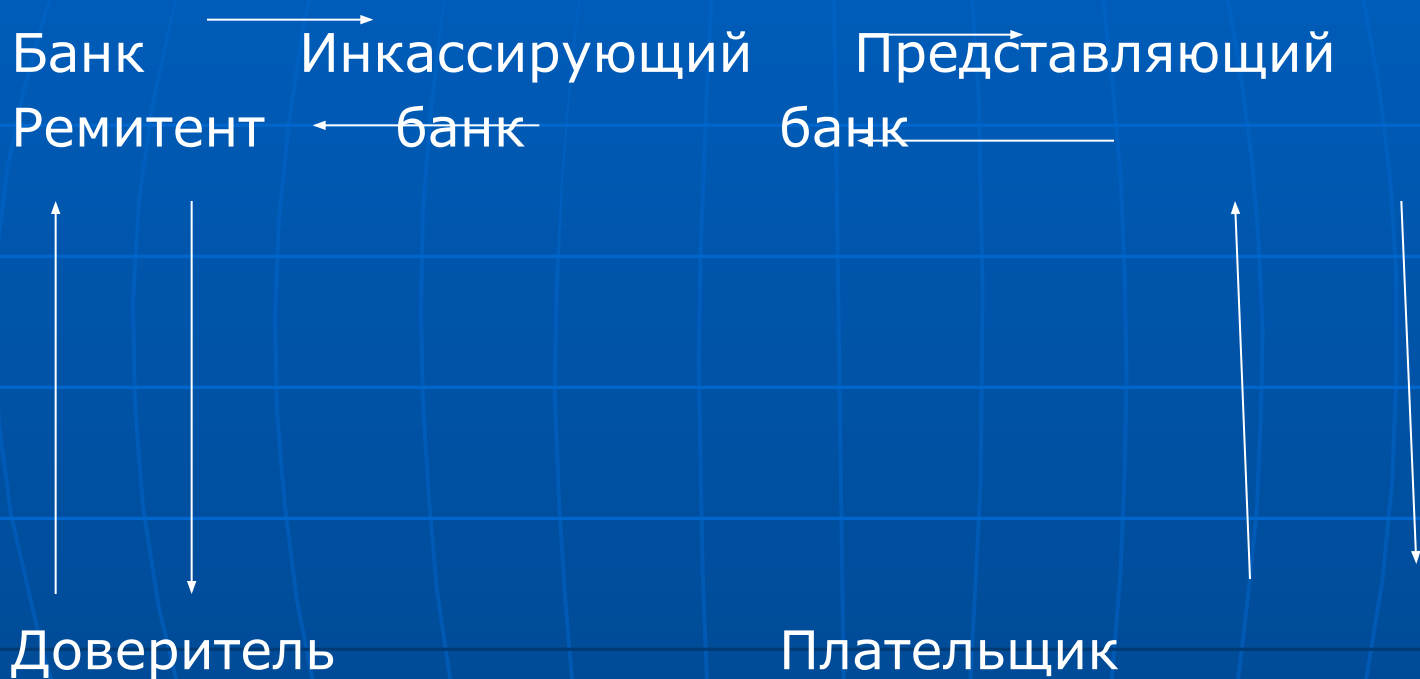
# Формы исполнения аккредитива

- 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)*

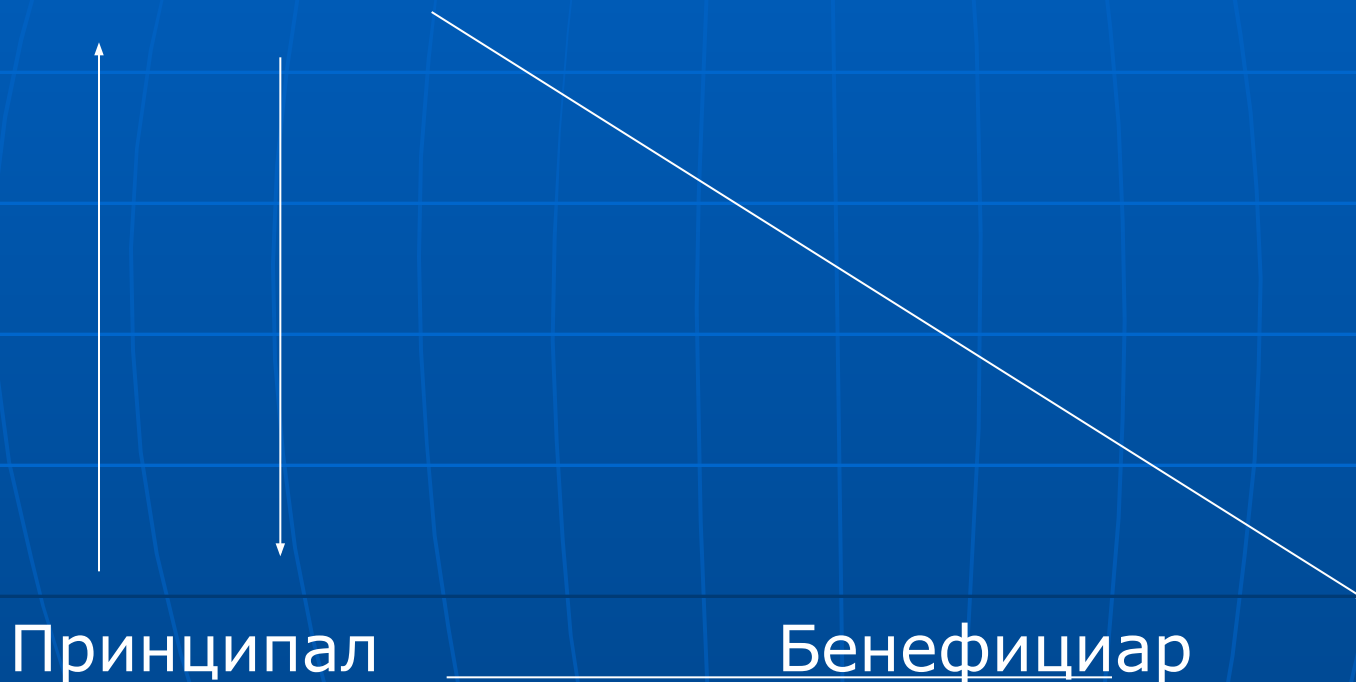
*Банковские гарантии в международной торговле (публикация МТП № 547)*

- **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