

## 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 получают 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:** 12 часов

**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, индоссамент, авалья 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/ неоголоция/ 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-представлению 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.