

Глориозов, А. Г.

Внешнеторговое финансирование и гарантийный бизнес : практич. пособие/А. Г. Глориозов, Д. М. Михайлов. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 905 с. — (Серия : Настольная книга специалиста).

ОГЛАВЛЕНИЕ

Принятые сокращения.....	9
Введение.....	11

РАЗДЕЛ I. МЕЖДУНАРОДНЫЕ КОНТРАКТЫ

Глава 1. Внешнеторговый контракт и международные экономические отношения.....	18
1.1. Предварительные условия заключения внешнеторгового контракта.....	19
1.2. Основные разделы элементов внешнеторгового контракта	20
1.3. Преамбула.....	21
1.4. Предмет контракта. Базисные условия поставок.....	21
1.4.1. Обязанности продавца при любых базисных условиях	25
1.4.2. Обязанности покупателя при любых базисных условиях. . . .	26
1.4.3. Любой вид транспорта, включая комбинированный.....	26
1.4.4. Морской и внутренний водный транспорт.....	34
1.5. Валютно-финансовые и платежные условия контракта.....	37
1.6. Сроки поставки товара.....	50
1.7. Упаковка и маркировка.....	51
1.8. Порядок отгрузки.....	52
1.9. Сдача-приемка товара. Виды и способы сдачи-приемки	52
1.10. Заявление претензий.....	56
1.11. Санкции за невыполнение обязательств и возмещение убытков (штрафы, пени, неустойки).....	61
1.12. Форс-мажор (обстоятельства непреодолимой силы).....	63
1.13. Разрешение спорных вопросов. Арбитраж.....	64
1.14. Срок действия контракта.....	65
1.15. Особые (прочие) условия контракта.....	66
1.16. Юридические адреса сторон.....	66
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>67</i>
Приложения к разделу I.....	68
Приложение 1.1. Основные коммерческие термины в порядке возрастания обязанностей и расходов продавца по доставке товара.....	68
Приложение 1.2. Разъяснения по применению терминов группы С Инкотермс 2010.....	70
Приложение 1.3. Комментарии к терминам Инкотермс 2010, обозначающим базисные условия поставок.....	74

Приложение 1.4. Разъяснение термина «таможенная очистка».....	186
Приложение 1.5. Разъяснение термина «нет обязанности».....	187
Приложение 1.6. Метод расчета скользящей цены, предложенный Европейской экономической комиссией ООН.....	188
Приложение 1.7. Метод расчета общей цены контракта по экспорту.....	189
Приложение 1.8. Наиболее выгодные для российских компаний формы и условия расчетов внешнеторговых контрактов с иностранными партнерами.....	190

Раздел II. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ И ГАРАНТИИ

Глава 2. Риски и межбанковские корреспондентские отношения в мировой торговле.....	202
2.1. Риски в международных экономических отношениях.....	202
2.1.1. Виды рисков в международных экономических отношениях и мероприятия, позволяющие страховать экономические и политические риски.....	203
2.1.2. Методы платежей и расчетов, используемые в целях снижения рисков в международной торговле.....	207
<i>Вопросы для самоконтроля.....</i>	<i>212</i>
2.2. Межбанковские корреспондентские отношения как основа международных расчетов.....	212
Глава 3. Методы платежей и расчетов в современных международных экономических отношениях.....	217
3.1. Методы платежей, используемые в международной торговле.....	217
3.2. Методы расчетов, используемые в международной торговле.....	221
3.2.1. Чеки.....	221
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>229</i>
3.2.2. Вексель.....	230
3.2.3. Почтовый перевод.....	251
3.2.4. Телеграфный перевод.....	252
3.2.5. Система SWIFT — международные денежные переводы и экспресс-переводы.....	261
3.2.6. Сопоставление методов расчетов.....	263
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>264</i>
Глава 4. Инкассо.....	265
4.1. Определение инкассо. Документы, используемые в международной торговле. Виды инкассо.....	265
4.2. Документарное инкассо. Определение. Стороны, участвующие в операциях по документарному инкассо.....	267
4.3. Виды документарных инкассо.....	269
4.4. Механизм расчетов по экспорту с использованием документарного инкассо.....	271
4.4.1. Прохождение документов при различных видах документарного инкассо.....	273
4.5. Порядок заполнения инкассового поручения.....	286

4 5 1. Проверка и оформление инкассового поручения в банке.....	289
4.5.2. Внебалансовый учет по инкассо.....	293
4 6 Документарное инкассо на условиях предоставления коммерческого кредита. Внебалансовый учет.....	297
4.7. Чистое инкассо.....	299
4.8. Инкассо по импорту.....	303
4.9. Достоинства и недостатки документарного инкассо.....	309
Глава 5. Документарный аккредитив.....	311
5.1. Документарный аккредитив — определение. Стороны аккредитивных операций.....	312
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>320</i>
5.2. Формы аккредитива.....	321
5.2.1. Отзывный аккредитив.....	321
5.2.2. Безотзывный аккредитив.....	321
5.2.3. Покрытые и непокрытые аккредитивы.....	325
5.3. Виды аккредитивов и способы их исполнения.....	326
5.3.1. Условия исполнения аккредитивов.....	328
5.3.2. Виды аккредитивов.....	338
5.3.3. Конструкция аккредитива.....	355
5.4. Выводы.....	362
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>363</i>
5.5. Открытие аккредитива.....	364
5.6. Заполнение и проверка заявления на открытие импортного аккредитива.....	365
5.7. Способ исполнения аккредитива, установление авизирующего и исполняющего банков.....	376
5.8. Ави́зо (подтверждение бенефициару).....	377
5.9. Уведомление авизирующего банка об открытии аккредитива . . .	381
5.10. Предварительное авизование аккредитива.....	383
5.11. Ведение аккредитивного досье.....	383
5.12. Изменение условий аккредитива.....	384
5.13. Исполнение импортных аккредитивов банком.....	384
5.13.1. Основные принципы.....	384
5.13.2. Исполнение аккредитива банком-эмитентом.....	386
5.13.3. Исполнение аккредитива авизирующим банком.....	390
5.13.4. Исполнение аккредитивов, открытых с рассрочкой платежа.....	396
5.13.5. Исполнение транзитных аккредитивов.....	397
5.14. Проверка банками документов с целью выявления возможных расхождений.....	398
5.14.1. Вексель.....	400
5.14.2. Подтверждающие и сопроводительные документы.	402
5.14.3. Расхождения с условиями аккредитива.....	416
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>419</i>
5.15. Изменение условий, аннуляция и закрытие аккредитивов . . .	419
5.16. Применение тарифов комиссионных сборов по аккредитивным операциям и некоторые моменты бухгалтерского оформления этих операций.....	421

Глава 6. Банковские гарантии и поручительства (как инструмент обеспечения выполнения обязательств) в международной торговле.....	427
6.1. Общие принципы и правовые основы.....	427
6.2. Поручительство.....	432
6.2.1. Определение и характер поручительства.....	432
6.2.2. Принципиальные моменты, отличающие поручительство от гарантии.....	434
6.2.3. Форма поручительства.....	435
6.2.4. Виды поручительств.....	435
6.3. Некоторые особенности законодательства отдельных государств в отношении института поручительства.....	437
6.3.1. США.....	437
6.3.2. Швейцария.....	439
6.3.3. Япония.....	440
6.3.4. Германия.....	442
6.3.5. Финляндия.....	444
6.4. Обязательство произвести платеж.....	446
6.5. Гарантии.....	447
6.5.1. Определение.....	447
6.5.2. Действие банковских гарантий.....	447
6.5.3. Стороны по гарантиям.....	448
6.5.4. Цели и сфера применения банковских гарантий.....	450
6.5.5. Использование гарантии.....	451
6.5.6. Типы банковских гарантий.....	453
6.5.7. Формы гарантий.....	454
6.5.8. Виды гарантий.....	456
6.5.9. Истечение срока действия и существующее законодательство.....	485
6.5.10. Совершение операций по гарантиям.....	492
Приложения к разделу II.....	499
Приложение II.1. Исторические аспекты обращения дорожных чеков на международных рынках. Дорожные чеки на российском рынке.....	499
Приложение II.2. Некоторые виды операций с векселями, применяемые во внешнеторговых отношениях.....	505
Приложение II.3. Некоторые юридические аспекты характеристик векселя.....	508
Приложение II.4. Вексельный рынок России.....	513
Приложение II.5. Образец бланка заявления для отправки денег.....	519
Приложение II.6. Коды валют.....	520
Приложение II.7. Унифицированные правила по инкассо.....	521
Приложение II.8. Последовательность инкассовой формы расчетов.....	532
Приложение II.9. Проформа сертификата происхождения.....	533
Приложение II.10. Коносамент.....	534
Приложение II.11. Образец сквозного коносамента.....	535
Приложение II.12. Образец комбинированного коносамента.....	536
Приложение II.13. Проформа авиатранспортной накладной.....	537

Приложение П.14. Проформа упаковочного листа	538
Приложение П.15. Проформа весового сертификата	539
Приложение П.16. Проформа штурманской расписки	540
Приложение П.17. Образец формы регистрационного журнала	541
Приложение П.18. Образец заполнения инкассового поручения в случае документарного инкассо	542
Приложение П.19. Образец заполнения инкассового поручения в случае чистого инкассо	543
Приложение П.20. Преимущества и недостатки инкассовой формы расчетов для экспортеров и импортеров	544
Приложение П.21. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (№ 500)	546
Приложение П.22. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (№ 600)	574
Приложение П.23. Общее резюме процедуры и стороны, участвующие в документарных аккредитивных операциях, их роли и обязанности	600
Приложение П.24. Резервный аккредитив от американского банка	601
Приложение П.25. Заявление на открытие аккредитива	602
Приложение П.26. Проформа журнала аккредитивного досье	603
Приложение П.27. Схема исполнения экспортного аккредитива	604
Приложение П.28. Схема исполнения импортного аккредитива	606
Приложение П.29. Образец сопроводительного письма	610
Приложение П.30. Проформа аккредитивного досье	611
Приложение П.31. Учет кредитной организации по аккредитивным операциям	612
Приложение П.32. Расхождения, часто встречающиеся при проверке документов	616
Приложение П.33. Рекомендации по проверке документов, представленных по экспортным аккредитивам и исполняемых банком	619
Приложение П.34. Проформа инвойса	635
Приложение П.35. Последовательность проведения операций по переводному аккредитиву	636
Приложение П.36. Авизование аккредитива	636
Приложение П.37. Существенные моменты при определении условий расчета по аккредитиву. Ответственность проверяющего офицера банка	637
Приложение П.38. Международная стандартная банковская практика (ISBP) по проверке документов по документарным аккредитивам	639
Приложение П.39. Бухгалтерский учет расчетных операций клиентов, в том числе с нерезидентами по экспортно-импортным контрактам	674
Приложение П.40. Унифицированные правила по межбанковским рамбурсам для документарных аккредитивов (№ 525)	690
Приложение П.41. Унифицированные правила для межбанковского рамбурсирования URR 725	700

Приложение П.42. Конвенция ООН по независимым гарантиям и резервным аккредитивам (Нью-Йорк, 1996).....	709
Приложение П.43. Унифицированные правила по договорным гарантиям (№ 325).....	720
Приложение П.44. Гарантия (возврата) авансового платежа, выпущенная голландским банком.....	728
Приложение П.45. Гарантия исполнения, выпущенная банком Саудовской Аравии.....	729
Приложение П.46. Типовая форма для инструкций банку-корреспонденту о выдаче гарантии исполнения против контргарантии.....	730
Приложение П.47. Инструкции банку в Саудовской Аравии по выпуску гарантии против контргарантии.....	731
Приложение П.48. Инструкция иранскому банку по выпуску гарантии против контргарантии.....	732
Приложение П.49. Инструкция турецкому банку по выпуску тендерной гарантии против контргарантии.....	734
Приложение П.50. Учет в кредитной организации, выдавшей гарантию. . .	735
Приложение П.51. Учет в кредитной организации, получившей гарантию....	740
Приложение П.52. Унифицированные правила МТП для гарантий, оплачиваемых по требованию (№ 458).....	743
Приложение П.53. Унифицированные правила МТП для гарантий по требованию (№ 758).....	750
Приложение П.54. Форма гарантии по требованию, подчиняющаяся URDG 758.....	766
Приложение П.55. Форма контргарантии, подчиняющаяся URDG 758. . . .	767
Приложение П.56. Авизование гарантии.....	770
Приложение П.57. Договор о предоставлении банковской гарантии.....	771
Приложение П.58. Унифицированные правила МТП для договорных поручительств (№ 524).....	772
Приложение П.59. Сокращения и условные обозначения, применяемые в коммерческой практике.....	782
Практикумы.....	788
Практикум П. 1.....	788
Практикум П.2.....	801
Практикум П.3.....	809
Практикум П.4.....	826
Практикум П.5.....	859
Практикум П.6.....	883