Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Программа дисциплины «Документарные операции банков»
дополнительной профессиональной программы
для получения дополнительной квалификации
«Мастер делового администрирования - Master of Business Administration (MBA)»,
Специализация MBA «Финансы и банки», «MBA – управление инвестициями»

«Документарные операции банков»

Дисциплина «Документарные операции банков» дает представление о сущности, сфере применения и порядке проведения документарных операций. Программа дисциплины ориентирована на получение слушателями всесторонних теоретических и прикладных знаний о роли документарных операций в управлении рисками, обеспечении расчетов и финансировании торговых сделок. В рамках курса рассматриваются основные продукты и схемы торгового финансирования с использованием документарных банковских инструментов, освещается вопрос о развитии банковских технологий в данной сфере. Особое внимание уделяется унифицированным правилам Международной Торговой Палаты (МТП) как наиболее авторитетным сводам норм, регулирующим отдельные виды документарных операций. Рассматриваются особенности оформления и проведения документарных операций в соответствии с российским законодательством.

Содержание программы дисциплины соответствует международному профессиональному стандарту – программе сертификации специалистов в области международной торговли и финансов CITF (Certificate in International Trade and Finance), разработанной ifs School of Finance (Великобритания) и одобренной Британской Банковской Ассоциацией (BBA). Специфика данной дисциплины по сравнению с дисциплинами, преподаваемыми в других российских учебных заведениях, заключается также в сочетании теоретического материала, в том числе нормативно-правового характера, с разбором большого числа практических ситуаций. Отдельное внимание уделено сравнительному анализу международных и национальных правил проведения документарных операций.

Цель дисциплины – дать представление о принятых в современной банковской практике документарных операциях, используемых для проведения расчетов, обеспечения исполнения обязательств по контрактам и организации торгового финансирования.

Задачами дисциплины являются:

- рассмотреть риски и способы управления рисками в международной торговле;
- дать представление о роли документарных операций банков в обслуживании торговых сделок;
- усвоить принципы проведения документарных операций;
- изучить унифицированные правила МТП, регулирующие отдельные виды документарных операций банков;
- рассмотреть особенности проведения документарных операций в соответствии с международной банковской практикой и российским законодательством;
- познакомить с теорией и практикой использования документарных операций в торговом финансировании.

Кроме использования традиционных методов обучения в форме чтения лекций, применяются интерактивные методы обучения – работа слушателей в микро-группах, разбор практических ситуаций (кейсов), дискуссии на заданные проблемные темы.

Полученные в ходе изучения данного курса знания могут быть использованы слушателями при решении вопросов практического характера:

- организация работы подразделения международных расчетов, документарных операций и/или торгового финансирования;
- управление кредитными и операционными рисками во внешнеторговых сделках и при проведении международных банковских операций;
- организация финансирования с использованием документарных банковских инструментов.

По окончании курса слушатели **должны**:

- получить представление о международной торговле и рисках, связанных с участием в международных торговых отношениях;
- усвоить роль банков в качестве посредников при проведении экспортно-импортных операций;
- уметь выбирать конкретный метод платежа и инструмент расчетов в зависимости от условий и состава участников торговой сделки;

- уметь ориентироваться в действующих международных правилах, регламентирующих порядок проведения банками документарных операций;
- обладать навыками анализа условий документарных инструментов (инкассовых поручений, документарных и резервных аккредитивов, банковских гарантий);
- получить представление о документарных банковских операциях как инструментах торгового финансирования.

Основная литература:

1. Документарные операции банков: ридер в электронном виде в формате PDF. – © Э.Р. Шакирова, 2011. Слушатели курса получают доступ к ридеру через обязательную индивидуальную рассылку по электронной почте за несколько дней до начала курса.

Дополнительная литература:

Учебные и периодические издания:

1. Глориозов А.Г., Михайлов Д.М. Внешнеторговое финансирование и гарантийный бизнес. Практическое пособие. – 3-е изд. – М.: Юрайт, 2011 – 903 с.;
2. Кобахидзе Г.К. Новые Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов: практика расчетов и ее отражение // Международные банковские операции. Методический журнал. – М.: Издательский дом «Регламент» – 2007, №1 // http://www.reglament.net/bank/mbo/2007_1_article.htm;
3. Колюшенко Н.Ф. Мошенничество с применением документарных инструментов // Международные банковские операции. Методический журнал. – М.: Издательский дом «Регламент» – 2009, №4 // http://www.reglament.net/bank/mbo/2009_4_article.htm;
4. Миронов А.В. Подтверждение документарных аккредитивов: возможности и риски // Международные банковские операции. Методический журнал. – М.: Издательский дом «Регламент» – 2011, №1 // http://www.reglament.net/bank/mbo/2011_1_article_4.htm;
5. Миронов А.В. Основные принципы и особенности межбанковского рамбурсирования. Методический журнал. – М.: Издательский дом «Регламент» – 2011, №3 // http://www.reglament.net/bank/mbo/2011_3_article_3.htm;
6. Овсейко С.В. Международные расчеты: право и практика. – Минск: Амалфея, 2009. – 348 с. (главы 3 – 4);
7. Ранних Н.А. Новая редакция Унифицированных правил для гарантий по требованию // Международные банковские операции. Методический журнал. – М.: Издательский дом «Регламент» – 2010, №1 // http://www.reglament.net/bank/mbo/2010_1_article.htm;
8. Ранних Н.А. Банковские гарантии в свете новой редакции URDG // Международные банковские операции. Методический журнал. – М.: Издательский дом «Регламент» – 2010, №2 // http://www.reglament.net/bank/mbo/2010_2_article_1.htm;
9. Шакирова Э.Р. Инкассо векселей в практике международных расчетов // Международные банковские операции. Методический журнал. – М.: Издательский дом «Регламент» – 2011, №3, с. 31 - 47;
10. Шакирова Э.Р. Использование толеранса в документарных аккредитивах // Международные банковские операции. Методический журнал. – М.: Издательский дом «Регламент» – 2011, №2 // http://www.reglament.net/bank/mbo/2011_2_article_4.htm;
11. Шакирова Э.Р. Риск досрочного погашения в аккредитивах с постфинансированием // Международные банковские операции. Методический журнал. – М.: Издательский дом «Регламент» – 2010, №3, с. 70 – 85.

Нормативно-правовые акты:

1. Женевская конвенция от 07 июня 1930 г. «О Единообразном законе о переводном и простом векселе»;
2. Унифицированные правила по инкассо. Публикация Международной торговой палаты №522 (URC 522), редакция 1995;
3. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Публикация Международной торговой палаты №600 (UCP 600), редакция 2007;
4. Унифицированные правила для гарантий по требованию. Публикация Международной торговой палаты №758 (URDG 758), редакция 2010;
5. Положение ЦБ РФ №2-П «О безналичных расчетах в РФ» от 03 октября 2002 г. (гл. 4-6, гл. 8 - 12);
6. Гражданский кодекс РФ от 26 января 1996 г. (часть первая, гл. 23, § 6 «Банковская гарантия»; часть вторая, гл. 46, §3 «Расчеты по аккредитиву» и §4 «Расчеты по инкассо»).