

## **OPERACJE DOKUMENTOWE : INKASO, AKREDYTYWA; TEORIA I PRAKTYKA**

### **Cel:**

Przybliżenie uczestnikom szkolenia różnych form rozliczeń międzynarodowego obrotu towarowo-usługowego oraz przekazanie informacji z nimi związanych np.: o dokumentach towarowych i bazach transakcji.

Kontrolowanie prawidłowości zastosowanej formy rozliczenia ze szczególnym uwzględnieniem zarządzania ryzykiem compliance oraz mitygacją ryzyka udziału w procederze prania pieniędzy.

### **Format:**

Wykładu uzupełnionego praktycznymi ćwiczeniami utrwalającymi wiadomości.

### **Uczestnicy:**

Proponowane szkolenie kierowane jest zarówno do pracowników, którzy mają krótki staż w pracy z akredytywą, jak również do doświadczonych w tym zakresie.

Szkolenie przeznaczone dla pracowników banków – pionów operacyjnych, kredytowych oraz doradców klienta.

Przeznaczone jest również dla przedsiębiorców, zarówno importerów jak i eksporterów towarów i usług.

### **Konspekt:**

1. Nieuwarunkowane i uwarunkowane formy rozliczeń w międzynarodowym obrocie towarowo-usługowym; wybór właściwej formy rozliczenia kontraktu.
2. Dokumenty towarowe w operacjach dokumentowych; faktura handlowa, dokumenty przewozowe i ubezpieczeniowe, atesty, certyfikaty, świadectwo pochodzenia i przewozowe, inne; przenoszenie praw: indos, cesja, wręczenie. Rola dokumentów towarowych przy obsłudze inkasa i akredytywy. Ćwiczenie na konkretnych przykładach – identyfikacja dokumentów.
3. Reguły handlowe INCOTERMS 2020 – ogólna charakterystyka.
4. Inkaso dokumentowe: podstawy prawne publikacja MIH No 522; definicja operacji, strony uczestniczące w inkasie, ryzyka stron kontraktu; rodzaje i typy inkasa dokumentowego; przebieg inkasa – w zależności od rodzaju i typu; rola i ryzyka banków uczestniczących w transakcji; zastosowanie inkasa w handlu międzynarodowym.
5. Akredytywa dokumentowa: podstawy prawne publikacja MIH No 600; pojęcie akredytywy; uczestnicy transakcji realizowanej w formie akredytywy dokumentowej, ryzyko stron kontraktu, rola i ryzyko banków uczestniczących w obsłudze; rodzaje akredytyw (potwierdzone, niepotwierdzone, negocjacyjne, płatne z góry, z dołu, akredytywy szczególnego rodzaju: rewolwingowe, zaliczkowe, typu standy, przenośne, wiązane back-to-back); wykonanie transakcji w ramach akredytywy (zlecenie otwarcia, otwarcie akredytywy dokumentowej, awizacja, rola banku pośredniczącego, realizacja akredytywy – analiza dokumentów, dokumenty z zastrzeżeniami, zamknięcie akredytywy

dokumentowej); zastosowanie akredytywy dokumentowej w handlu międzynarodowym.

**Szkolenie prowadzi:** Barbara Andrzejuk