

Spis treści

Wstęp	9
Wykaz skrótów	11
1. Bankowa obsługa transakcji handlu zagranicznego	
<i>Aleksandra Stańczyk</i>	15
1.1. Organizacja obsługi eksporterów i importerów w strukturach banków	15
1.2. Rola SWIFT i Międzynarodowej Izby Handlowej w rozliczaniu handlu zagranicznego	20
1.3. Współpraca z bankami zagranicznymi	22
1.4. Prawne aspekty rozliczeń międzynarodowych	23
1.5. Specyfika rozliczeń w walutach obcych	28
1.6. Prowizje i opłaty stosowane przez banki	30
2. Architektura systemowa rozliczeń międzynarodowych	
<i>Małgorzata Bilśka</i>	32
2.1. Kody SWIFT	32
2.2. Komunikaty SWIFT	33
2.3. Struktura komunikatów SWIFT MT103	34
2.4. Komunikaty SWIFT MT103 w systemie TARGET2	35
2.5. Komunikaty SWIFT MT202	36
2.6. Komunikaty SWIFT MT101	37
2.7. Komunikaty MX	37
3. Polecenia wypłaty w handlu zagranicznym	
<i>Danuta Marciniak-Neider, Małgorzata Bilśka</i>	40
3.1. Charakterystyka polecenia wypłaty	40
3.1.1. Istota i przebieg płatności	40
3.1.2. Zasady podziału kosztów	43
3.1.3. Regulacje Unii Europejskiej	45

3.2.	Rodzaje poleceń wypłaty	47
3.3.	Czas wykonania	50
3.4.	Metody rozliczeń zleceń płatniczych w zależności od relacji międzybankowych	50
3.5.	Dyspozycje poleceń przelewu – przykłady	58
3.5.1.	Ogólne zasady realizacji przelewów	58
3.5.2.	Przelew SEPA	60
3.5.3.	Przelew walutowy PSD w EUR	66
3.5.4.	Przelew walutowy PSD w SEK	69
3.5.5.	Przelew walutowy w USD	72
3.5.6.	Przelew walutowy w CNY	75
3.5.7.	Przelew walutowy do banku nienależącego do SWIFT ...	78
4.	Podstawy stosowania weksła w handlu zagranicznym	
	<i>Danuta Marciniak-Neider</i>	81
4.1.	Pojęcie i rodzaje weksli	81
4.2.	Elementy weksła	84
4.3.	Uczestnicy stosunku wekslowego	87
4.4.	Zastosowanie weksła	91
5.	Inkaso dokumentowe w praktyce handlu zagranicznego	
	<i>Danuta Marciniak-Neider, Michał Juszyński</i>	94
5.1.	Pojęcie i rodzaje inkasa	94
5.2.	Przebieg inkasa	96
5.3.	Dokumenty w inkasie	99
5.4.	Inkaso z punktu widzenia eksportera i importera	101
5.5.	Przykłady wykorzystania inkasa	103
5.5.1.	Inkaso dokumentowe w eksporcie	103
5.5.2.	Inkaso dokumentowe w imporcie	107
6.	Zasady wykorzystania akredytyw dokumentowych	
	<i>Danuta Marciniak-Neider</i>	117
6.1.	Istota akredytywy	117
6.2.	Struktura akredytywy	121
6.3.	Regulacje Międzynarodowej Izby Handlowej	124
6.4.	Dokumenty w akredytywie	128
6.4.1.	Weksel trasowany	129
6.4.2.	Dokumenty handlowe	129
6.4.3.	Dokumenty ubezpieczeniowe	130
6.4.4.	Dokumenty transportowe	131
6.4.5.	Dokumenty spedytorskie	135
6.5.	Akredytywa a formuły Incoterms®2010	136
6.6.	Akredytywa z punktu widzenia eksportera i importera	139

7. Rodzaje akredytyw i przesłanki ich wykorzystania	
<i>Monika Lipina</i>	141
7.1. Rodzaje akredytyw	141
8. Zasady sprawdzania dokumentów w ramach akredytywy dokumentowej	
<i>Jadwiga Nalepa</i>	151
8.1. Zasady sprawdzania dokumentów w regulacjach Międzynarodowej Izby Handlowej	151
8.1.1. UCP 600	151
8.1.2. ISBP 745	155
8.2. Sprawdzanie dokumentów w praktyce bankowej	157
8.3. Weryfikacja dokumentów na przykładzie akredytywy w imporcie z Chin	158
8.4. Najczęściej popełniane błędy przy sporządzaniu dokumentów ..	172
9. Przebieg akredytywy importowej – studium przypadku	
<i>Monika Lipina</i>	176
9.1. Założenia kontraktu i etapy otwarcia akredytywy importowej ..	176
9.2. Realizacja akredytywy	189
10. Przebieg akredytywy eksportowej – studium przypadku	
<i>Jadwiga Nalepa</i>	199
10.1. Założenia kontraktu i akredytywy	199
10.2. Etapy akredytywy eksportowej	201
10.2.1. Awizacja akredytywy	201
10.2.2. Sporządzenie i prezentacja dokumentów przez eksportera	209
10.2.3. Sprawdzanie dokumentów przez bank beneficjenta i zapłata	211
11. Akredytywa standby	
<i>Jadwiga Nalepa</i>	220
11.1. Pojęcie i istota akredytywy standby	220
11.2. Regulacje Międzynarodowej Izby Handlowej	224
11.3. Przebieg realizacji akredytywy standby i wymagane dokumenty	225
11.4. Działania zlecniodawcy i beneficjenta w akredytywie zabezpieczającej płatność za towar	227
11.5. Wykorzystanie akredytywy standby w praktyce	229
12. Gwarancje bankowe	
<i>Danuta Marciniak-Neider, Artur Skucha, Mariusz Jojko</i>	241
12.1. Pojęcie i elementy gwarancji	241

12.2.	Rodzaje gwarancji	243
12.3.	Wykorzystanie gwarancji w praktyce	247
12.3.1.	Warunki kontraktu handlowego jako podstawa udzielania gwarancji bankowych	247
12.3.2.	Wzory gwarancji i klauzule gwarancyjne	255
12.3.3.	Realizacja praw wynikających z gwarancji	261
13.	Finansowanie handlu zagranicznego w formie wykupu wierzytelności i faktoringu	
	<i>Aleksandra Stańczyk, Michał Juszyński</i>	263
13.1.	Istota wykupu wierzytelności i faktoringu	263
13.2.	Rodzaje wykupu wierzytelności i faktoringu	267
13.3.	Obowiązki stron w umowie wykupu wierzytelności/faktoringu	276
13.3.1.	Obowiązki podawcy/faktoranta	276
13.3.2.	Obowiązki banku/faktora	277
13.4.	Pozycja dłużnika wierzytelności będących przedmiotem umowy wykupu/faktoringu	278
13.5.	Wykup/faktoring odwrotny	279
14.	Wybrane instrumenty i techniki finansowania handlu zagranicznego	
	<i>Grzegorz Pojnar, Aleksandra Stańczyk</i>	286
14.1.	Finansowanie krótkoterminowe	286
14.1.1.	Kredyt obrotowy	287
14.1.2.	Prefinansowanie eksportu	287
14.1.3.	Wykup wierzytelności i faktoring	289
14.1.4.	Dyskonto akredytywy, akredytywy postfinansowane i forfaiting	290
14.2.	Finansowanie średnio- i długoterminowe	294
14.3.	Finansowanie z ubezpieczeniem KUKE	297
15.	Zastosowanie produktów finansowania handlu w zarządzaniu kapitałem obrotowym w przedsiębiorstwie	
	<i>Jakub Wrede</i>	301
15.1.	Istota zarządzania kapitałem obrotowym	301
15.2.	Produkty bankowe wykorzystywane w zarządzaniu kapitałem obrotowym	305
15.2.1.	Wykup/faktoring odwrotny	305
15.2.2.	Wykup/faktoring prosty	308
15.2.3.	Akredytywa dokumentowa	309
15.2.4.	Finansowanie zapasów	310
	Bibliografia	313
	Indeks rzeczowy	315
	O autorach	323