

Cuprins

Introducere.....	1
§1. Dezvoltarea comerțului exterior	1
§2. Importanța asigurării creditului pentru export.....	5
§3. Istoricul asigurării creditului	6
§4. Stadiul cunoașterii	8
Capitolul I Tehnici de finanțare a exporturilor	10
Secțiunea 1. Tehnici tradiționale și tehnici neconvenționale de finanțare a exporturilor.....	10
§1. Tehnicile de finanțare	10
§2. Finanțarea exporturilor prin credite pe termen scurt.....	17
§3. Finanțarea exporturilor prin credite pe termen mediu sau lung.....	18
3.1. Finanțarea cu dobândă privilegiată sau cu dobândă pieței	18
3.2. Finanțarea cu dobândă fixă sau cu dobândă variabilă .	19
Secțiunea a 2-a. Creditul furnizor	20
§1. Creditul furnizor comercial	20
§2. Creditul furnizor bancar	22
Secțiunea a 3-a. Creditul <i>acheteur</i>	28
§1. Noțiunea și definiția creditului <i>acheteur</i>	28
§2. Raporturile juridice dintre participanți.....	32
2.1. Raporturile juridice dintre furnizor și cumpărător.....	32
2.2. Raporturile juridice dintre cumpărător și bancă.....	33
2.3. Raporturile juridice dintre furnizor și bancă	41
Secțiunea a 4-a. Comparație între creditul furnizor și creditul <i>acheteur</i>	43
Secțiunea a 5-a. Creditele comerciale și creditele de ajutorare ..	45
§1. Creditele de ajutorare.....	46
§2. Creditele mixte	47
Secțiunea a 6-a. Limitele acordării de credite pentru export	50

Capitolul al II-lea Cadrul juridic al asigurării creditelor pentru export.....	52
Secțiunea 1. Cadrul actual de reglementare în Uniunea Europeană	52
Secțiunea a 2-a. Cadrul actual de reglementare în legislația unor diverse state.....	59
Secțiunea a 3-a. Cadrul actual de reglementare în legislația României.....	62
Capitolul al III-lea Legea aplicabilă contractului internațional de asigurare a creditelor pentru export	67
Secțiunea 1. Elementul de internaționalitate.....	67
§1. Încheierea contractului între părți de naționalitate/cetățenie diferită sau care își au sediul ori reședința în state diferite	68
§2. Încheierea contractului într-un alt stat decât cel în care sunt situate părțile	70
§3. Locul situării/producerii riscului	71
Secțiunea a 2-a. Reglementarea națională	72
Secțiunea a 3-a. Reglementarea din Uniunea Europeană	77
§1. Directivele europene.....	78
§2. Convenția de la Roma cu privire la legea aplicabilă obligațiilor contractuale	80
Secțiunea a 4-a. Reglementarea dreptului nord-american	82
Capitolul al IV-lea Contractul de asigurare a creditelor pentru export	83
Secțiunea 1. Definiția și natura juridică a asigurării creditului ..	83
Secțiunea a 2-a. Principiile asigurării și asigurarea creditelor pentru export.....	92
Secțiunea a 3-a. Caracterele juridice ale contractului de asigurare și asigurarea creditului pentru export.....	95
§1. Caracterul consensual al contractului de asigurare a creditului pentru export	96
§2. Caracterul sinalagmatic al contractului de asigurare a creditului pentru export	98
§3. Caracterul aleatoriu al contractului de asigurare a creditului pentru export	99
§4. Contractul de asigurare a creditelor pentru export – contract cu titlu oneros.....	101

§5. Caracterul <i>intuitu personae</i> al contractului de asigurare a creditului pentru export	102
§6. Contractul de asigurare a creditelor pentru export – contract de adeziune.....	102
§7. Contractul de asigurare a creditelor pentru export – contract numit.....	105
Secțiunea a 4-a. Părțile în contractul de asigurare a creditului .	106
§1. Asiguratul în contractul de asigurare	106
§2. Asigurătorul în contractul de asigurare.....	109
2.1. Analiza diferitelor forme de organizare a asigurătorilor de credit la export	110
2.1.1. Asigurătorii privați de credite pentru export	110
2.1.2. Asigurătorii de credite pentru export – persoane juridice de drept public.....	111
2.2. Asigurătorii români de credite la export.....	118
2.3. Banca de Import-Export a României.....	119
§3. Constrângerile activității asigurătorilor care acționează pe contul statului sau cu sprijinul acestuia	122
3.1. Necesitatea luării măsurilor de constrângere	122
3.2. Reglementările O.C.D.E.....	123
3.3. Reglementările comunitare în materie.....	126
Secțiunea a 5-a. Formarea contractului de asigurare a creditului pentru export.....	132
Secțiunea a 6-a. Alegerea categoriei contractului de asigurare a creditelor pentru export	138
§1. Criterii generale de alegere a categoriei contractului.....	138
1.1. Natura operațiunilor de export și durata creditului.....	139
1.2. Beneficiarii asigurării.....	139
1.3. Riscurile cuprinse în asigurare.....	140
§2. Creditele asigurate – problema globalității.....	142
§3. Tehnica de asigurare și contractul de asigurare a creditului pentru export	143
§4. Asigurarea creditului împotriva pierderilor excepționale..	146
Secțiunea a 7-a. Obiectul asigurat – creditele eligibile pentru asigurare.....	148
§1. Operațiunile de export	148
§2. Creditul pentru export.....	151
Secțiunea a 8-a. Limitele asigurării creditelor pentru export.....	153
§1. Pierderea suferită de asigurat trebuie să rezulte dintr-un risc cuprins în asigurare	153

§2. Indemnizația se achită asiguratului la expirarea unui termen de așteptare.....	154
§3. Asigurarea creditelor la export se încheie întotdeauna cu franșiză.....	155
§4. Creditele rezultând din operațiuni de import-export sunt asigurate în măsura în care aceste operațiuni se derulează cu respectarea reglementărilor privind activitatea de comerț exterior din țara exportatorului și a importatorului.....	156
§5. Prin asigurare nu se acoperă pierderile generate de litigiul existent între furnizor și cumpărător sau între finanțator și împrumutat.....	158
Secțiunea a 9-a. Riscul în contractul de asigurare a creditelor pentru export.....	160
§1. Noțiunea de risc în finanțarea exporturilor.....	160
1.1. Riscurile interne.....	163
1.2. Riscurile externe.....	164
§2. Noțiunea și caracterele riscului în contractul de asigurare.....	166
§3. Riscul în materia asigurării creditelor pentru export.....	168
§4. Clasificarea riscurilor.....	173
4.1. Riscul de credit provenind din cauze comerciale.....	174
4.2. Riscul de credit provenind din cauze necomerciale ..	177
4.2.1. Noțiunea de risc de origine necomercială cu efect primar.....	180
4.2.2. Noțiunea de risc de origine necomercială cu efect secundar.....	181
§5. Riscuri ce nu fac obiectul contractului de asigurare a creditului pentru export.....	183
5.1. Riscul de schimb valutar.....	183
5.1.1. Acoperirea riscului de schimb valutar de către companiile de asigurare internațională.....	186
5.2. Riscul creșterii costurilor de fabricație ale mărfurilor ..	188
5.3. Riscul de fabricație (de prelivrare).....	189
5.4. Riscul variației dobânzii la credite.....	191
Secțiunea a 10-a. Procedura de acceptare a riscurilor.....	192
§1. Evaluarea riscului ce ține de cumpărător.....	195
1.1. Analiza riscului provenind de la cumpărătorii privați ..	195
1.1.1. Sursele de informare a asiguratorului.....	196

1.1.2. Luarea deciziei de asumare a riscului de credit pentru cumpărătorii privați	198
1.2. Evaluarea riscului venind de la cumpărătorii publici ..	200
§2. Evaluarea riscului în funcție de țara cumpărătorului	200
2.1. Metodele de evaluare a riscului de țară	201
2.1.1. Metodele clasice de evaluare a riscului de țară..	202
2.1.2. Metodele moderne de evaluare a riscului de țară.....	202
2.1.3. Metodele utilizate de către asigurătorii de credite la export.....	203
2.2. Definierea unei politici de asigurare a creditului la export, funcție de riscul de țară.....	204
§3. Evaluarea riscului în funcție de exportator.....	205
3.1. Puterea financiară și capacitatea tehnică a exportatorului.....	206
3.2. Capacitatea exportatorului de realizare a proiectului ..	207
§4. Evaluarea riscului în funcție de clauzele contractuale	209
4.1. Garanțiile anexate creditului	209
4.2. Condițiile de plată.....	210
4.3. Criteriile de evaluare a condițiilor de creditare.....	211
4.4. Clauze contractuale.....	213
4.4.1. Clauzele contractului de export.....	214
4.4.2. Clauzele contractului de credit	215
§5. Acceptarea riscurilor în cazul contractelor individuale...	215
§6. Acceptarea riscurilor în cazul contractelor globale.....	216
Secțiunea a 11-a. Prima de asigurare în contractul de asigurare a creditului pentru export	219
§1. Factorii ce influențează calculul primei	220
§2. Criteriile de stabilire a primei avute în vedere de asigurători.....	223
2.1. Prima de asigurare și țara cumpărătorului	223
2.2. Prima de asigurare și condițiile de creditare	224
2.3. Prima de asigurare și cauzele ce determină producerea riscului.....	224
2.4. Prima de asigurare și statutul și situația financiară a cumpărătorului.....	225
2.5. Prima de asigurare și exportatorul.....	225
2.6. Prima de asigurare și factorii legați de categoria contractului de asigurare	226

2.7. Prima de asigurare și durata de rambursare a creditului	227
2.8. Prima de asigurare și felul de credit la export.....	228
§3. Cheltuielile anexe.....	228
§4. Reguli privind plata primei de asigurare.....	230
§5. Metodologia de calcul al primei de asigurare pentru asigurările încheiate în numele și în contul statului de către Eximbank România.....	231
5.1. Comisionul de angajare cerere-angajament de asigurare.....	232
5.2. Comisionul de stabilire a limitelor de credit.....	232
5.3. Prima de asigurare.....	233
5.4. Comisionul de analiză a cererii și comisionul de monitorizare	238
5.5. Comisionul de angajare a împuternicirii de colectare/recuperare.....	239
Secțiunea a 12-a. Suma asigurată.....	239
Secțiunea a 13-a. Cazul asigurat. Calificarea sinistrului	241
§1. Existența cazului asigurat din cauza neplății creanței.....	244
1.1. Declarația de sinistru.....	245
1.2. Consecințele declarației de sinistru.....	246
1.3. Situația creanțelor contestate	247
§2. Existența cazului asigurat constând în întârzierea sau refuzul transferului valutar	249
2.1. Funcționarea Clubului de la Paris	250
2.2. Sfera de aplicare a acordurilor de reeșalonare a creanțelor	251
2.3. Influența acordurilor de reeșalonare a datoriilor asupra contractelor de asigurare a creditelor la export.....	252
Secțiunea a 14-a. Indemnizația de asigurare în contractul de asigurare a creditelor pentru export.....	254
§1. Calculul indemnizației de asigurare.....	254
1.1. Determinarea prejudiciului suferit de asigurat.....	254
1.2. Determinarea prejudiciului indemnizabil	256
1.3. Determinarea indemnizației propriu-zise.....	258
1.4. Cazul creanțelor în valută.....	258
1.5. Cazul creanțelor plătibile în moneda debitorului	260
Secțiunea a 15-a. Conținutul contractului de asigurare a creditului	261
§1. Obligațiile asiguratului	263

1.1. Plata primei de asigurare	264
1.1.1. Cine trebuie să plătească prima	265
1.1.2. Data plății	266
1.1.3. Locul plății	266
1.2. Declararea riscului	267
1.3. Clauza „clienți nedeterminați”	270
1.4. Clauza „prima vânzare”	271
1.5. Obligația de anunțare a cazului asigurat	272
1.6. Obligațiile ulterioare ivirii cazului asigurat și plății indemnizației	273
§2. Obligațiile asigurătorului	275
2.1. Obligația de informare	276
2.2. Obligația de acoperire a riscurilor	277
2.3. Plata indemnizației de asigurare	278
§3. Sancționarea neîndeplinirii obligațiilor contractuale	279
3.1. Suspendarea	281
3.2. Decăderea	282
3.3. Rezilierea	283
3.4. Anularea	286

Capitolul al V-lea Cesiunea poliței de asigurare a creditului pentru export	289
Secțiunea 1. Cesiunea accesorie scontării	289
Secțiunea a 2-a. Garanția reală mobilă	290
Secțiunea a 3-a. Girul poliței de asigurare a creditului	292
Secțiunea a 4-a. Cesiunea de creanță	294
Secțiunea a 5-a. Delegația dreptului la indemnizație	299
Secțiunea a 6-a. Tehnici moderne de transferare a beneficiului contractului de asigurare	302

Capitolul al VI-lea Drepturile de regres ale asigurătorului, ca urmare a plății indemnizației de asigurare	307
Secțiunea 1. Regresul asigurătorului și cesiunea de creanță	307
Secțiunea a 2-a. Cheltuielile impuse de procedurile contencioase	316
Secțiunea a 3-a. Sumele recuperate	316
Secțiunea a 4-a. Afectarea plăților primite	317
Secțiunea a 5-a. Distribuția sumelor în valută recuperate	318
Secțiunea a 6-a. Distribuția majorărilor de întârziere	319

Capitolul al VII-lea Aspecte ale răspunderii asigurătorilor de credite pentru export	320
Secțiunea 1. Consecințele refuzului de asigurare a unui credit ...	320
Secțiunea a 2-a. Obligația asigurătorului de a păstra secretul profesional.....	323
Secțiunea a 3-a. Oferirea către terți a serviciilor de asistență și reprezentare în proceduri contencioase	327
Capitolul al VIII-lea Reasigurarea.....	329
Secțiunea 1. Noțiunea contractului de reasigurare	329
Secțiunea a 2-a. Principiile care stau la baza contractului de reasigurare	330
§ 1. Principiul interesului asigurabil.....	330
§ 2. Principiul maximei bune-credințe.....	331
§ 3. Principiul despăgubirii.....	332
§ 4. Principiul privind obiectul contractului de reasigurare ...	332
Secțiunea a 3-a. Conținutul contractului de reasigurare	333
§ 1. Obligațiile principale ale părților contractante	333
§ 2. Clauzele contractului de reasigurare.....	333
Secțiunea a 4-a. Riscurile cesibile.....	336
Concluzii.....	339
Bibliografie	345