

Виды платежно- банковских документов



Выполнили:

Фунтикова Виктория

Хропина Ольга

Платежно-банковские документы

Это совокупность документов по банковским операциям, завершающим сделку купли-продажи товара.

Заявка на выдачу валютной лицензии

Инструкция по банковскому переводу

Платежное поручение

Заявление на перевод

Заявление на банковский перевод

Банковский перевод

Заявка на банковскую гарантию

Банковская гарантия

Гарантийное письмо по товарному аккредитиву

Заявление на товарный аккредитив

Товарный аккредитив

Извещение об открытии товарного аккредитива

Извещение о принятии товарного аккредитива

Извещение о платеже по товарному аккредитиву

Извещение о переводе товарного аккредитива

Заявление об изменении товарного аккредитива

Извещение об изменении товарного аккредитива

Инкассовое поручение

Извещение об инкассовом платеже

Заявка на банковскую тратту

Банковская тратта

Форма предоставления документов

Гарантии обеспечения платежей (Чек;
Вексель; Долговое обязательство)

Налоговая декларация

Заявка на выдачу валютной лицензии

- документ, в котором импортер-покупатель просит компетентный орган выделить определенную сумму в иностранной валюте для ее перевода экспортеру в уплату за товар.

Инструкция по банковскому

переводу - документ, в котором клиент поручает своему банку произвести выплату определенной суммы в указанной валюте названной стороне, находящейся в другой стране, либо оговоренным способом (например, по телеграфу, авиапочтой), либо способом, оставленным на усмотрение банка.

Платежное поручение - документ, посредством которого осуществляются банковские переводы и который адресуется одним банком другому. Банковские переводы могут выполняться также с помощью банковских чеков или других платежных документов.

Заявление на перевод - документ, в котором клиент банка просит перевести определенную сумму денег в оплату счетов переводополучателя или инкассированных документов. Основные реквизиты заявления: дата Выписки заявления, способ перевода, наименование и адрес бенефициара-переводополучателя, номер счета бенефициара и его банк, особые условия перевода, номера счетов перевододателя, с которых должно быть произведено списание переводимой суммы и банковских расходов по переводу

(62)

(71)

Поступл. в банк платг.

Списано со сч. платг.

(2) → 0401060

(101)

(4)

(5)

Дата

Вид платежа

(1)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № (3)

(6)

Сумма
 прошью

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)		Сч. №	(9)		
Плательщик		БИК	(11)		
(10)		Сч. №	(12)		
Банк плательщика		БИК	(14)		
(13)		Сч. №	(15)		
Банк получателя		Сч. №	(17)		
ИНН (61)	КПП (103)	Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
(16)		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
Получатель		Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109) (110)
(24)					

Платежное поручение

(44)

(45)

М. П.
 (43)

Заявление на банковский перевод - документ, который составляется по установленной форме. В заявлении перевододатель указывает:

полное наименование плательщика;

наименование банка плательщика;

номер банковского счета, который дебетуется;

код валюты и суммы платежа;

полное наименование бенефициара и номер его счета;

наименование, номер и дата документа по которому производится оплата;

лицо, несущее расходы на осуществление перевода

цель и назначение перевода

Банковский перевод -

документ, в котором указывается сумма и способ исполнения перевода (телеграфом почтой), наименование

переводополучателя и его точный адрес, номер его счета в банке, наименование банка и т. д.

Банковский перевод во внешнеторговых расчетах используется главным образом при уплате долга по кредитам, выдаче авансов, урегулировании рекламаций, связанных с качеством и ассортиментом товаров, оплате задолженности по открытому счету, а также по расчетам неторгового характера.

Заявка на банковскую гарантию -

документ, посредством которого клиент просит, банк выдать гарантию в пользу названной стороны, которая находится в другой стране, с указанием суммы и валюты платежа, а также конкретных условий гарантии.

Банковская гарантия - это документ, согласно которому банк обязуется выплатить ограниченную сумму денег названной стороне, на условиях, указанных в нем.

Банковская гарантия может выдаваться либо непосредственно в пользу контрагента по внешнеторговой сделке, либо в пользу банка-контрагента. В первом случае это будет прямая гарантия (например, банк импортера дает гарантию фирме-экспортеру, что импортер выкупит товарные документы, выставленные на инкассо), а во втором - гарантия через посредство банка-экспортера - это косвенная гарантия.

Важнейшие виды гарантий:

Гарантия оферты

Ее целью является гарантирование твердости выданной фирмой оферты на открытых торгах и обеспечивает выплату гарантированной суммы: при отзыве оферты до истечения срока; если заказ после получения его на торгах не будет принят представившим оферту; если эта гарантия после получения на торгах заказа не будет заменена гарантией исполнения. Сумма такой гарантии, как правило, составляет 1-5 % суммы оферты.

Гарантия исполнения

Путем такой гарантии банк принимает на себя обязательство выплатить бенефициару по поручению продавца гарантированную сумму, если поставщик не сможет выполнять или выполнить в соответствии с условиями контракта свои обязательства по поставке. Сумма гарантии обычно составляет 10 % суммы контракта.

Гарантия аванса

Условия платежа в больших экспортных контрактах часто предусматривают уплату покупателем аванса для закупки сырья и покрытия расходов по изготовлению. Уплата такого аванса увязывается покупателем с получением гарантии аванса, предусматривающей возврат аванса в случае невыполнения продавцом обязательств по контракту. Сумма гарантии составляет сумму аванса.

Гарантия платежа на случай исполнения

Такая гарантия обеспечивает расчеты на случай неплатежа по "открытому

Заявление на товарный аккредитив

документ, посредством которого банку поручается открыть товарный аккредитив на условиях, указанных в этом документе. Такие заявления на аккредитивы отечественные предприятия в расчетах за импортируемые товары делаются на бланке установленной формы в трех экземплярах, подписываются двумя должностными лицами, уполномоченными на подписание от имени данной организации на платежи за границу и скреплено печатью

документ, в котором банк подтверждает, что он открыл товарный аккредитив, по которому бенефициар должен получить платеж, подтверждение или учет тратт в соответствии с определенными условиями и против представления обусловленных документов, а также тратт, если это оговорено в документе. Аккредитив может быть подтвержденным или не подтвержденным другим банком. Он может быть отзывным или безотзывным, делимым или неделимым, возобновляемым, покрытым

ИНН	Сумма	
Плательщик	Сч №	
	БИК	
Банк плательщика	Сч №	
	БИК	
Банк получателя	Сч №	
	ИНН	
Получатель	Сч № (40901)	
	Вид оп.	Срок дейст. аккредит.
	Наз. пл.	Рез. поле
Вид аккредитива	Код	
Условие оплаты		
Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения		
Платеж по представлению (вид документа)		
Дополнительные условия		

Заявление на товарный аккредитив

- Извещение об открытии товарного аккредитива - документ, который выдается извещающим банком о передаче товарного аккредитива бенефициару или другому извещающему банку.
- Извещение о принятии товарного аккредитива - документ, посредством которого банк сообщает о принятии платежей по товарному аккредитиву.
- Извещение о платеже по товарному аккредитиву - является документом, посредством которого банк сообщает о произведенном платеже по товарному аккредитиву.
- Извещение о переводе товарного аккредитива - документ, посредством которого банк сообщает о том, что товарный аккредитив (часть его) переводится или был переведен в пользу второго бенефициара.
- Извещение об изменении товарного аккредитива - документ, посредством которого банк извещает об изменении условий товарного аккредитива или его отзыве по телеграфу или почтой через тот иностранный банк, который авизовал аккредитив, о пополнении суммы.

Инкассовое поручение - документ, посредством которого банку даются инструкции или поручения обработать финансовые и/или коммерческие документы с целью получения акцепта и/или платежа или предъявить документы на других условиях, которые могут быть в нем указаны.

Инкассовое поручение выполняется на специальном бланке и направляется в согласованный с импортером российский банк. Оно должно содержать следующие данные:

1. Дату выписки поручения;

2. Номер поручения;

3. Наименование, полный и точный адрес плательщика;

4. Лицо, которому инкассирующий банк должен сделать представление согласно инкассовому поручению;

5. Наименование и местонахождение доверителя-экспортера;

6. Наименование и местонахождение банка-ремитента;

7. Наименование валюты платежа и сумму, подлежащую инкассированию;

8. Номер счета доверителя в банке-ремитенте, на который нужно перечислить выручку;

9. Перечень прилагаемых к инкассовому поручению документов;

ИНН 7712345678		КПП 777888999		Сумма	1000 =		
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ПЛУТОН»				Сч. №	45678901234567890123		
Плательщик МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ОАО АКБ «БАНК» Г. МОСКВА				БИК	044552277		
Банк плательщика ОТДЕЛЕНИЕ I МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ Г. МОСКВА 705				Сч. №	30130130130130130130		
Банк получателя ИНН 7703363868				БИК	044667788		
КПП 770301001		УФК по г. Мокве (ГУ – Отделение ПФР по г. Москве и Московской области)		Сч. №	40140140140140140140		
Получатель 14003105490523078900				Вид оп.	06	Очер. плат.	3
45677890000				Наз. пл.		Рез. поле	
ТР				Код			
Взыскание денежных средств в ПФР (ПФР. Штрафы) на основании решения арбитражного суда № 184/807 от 28.12.2012				10.12.2012	08901234567890	21.11.2012	СА
Назначение платежа				Подписи			
М.П.				Отметки банка получателя			

Инкассовое поручение

- **Извещение об инкассовом платеже** - документ, посредством которого банк сообщает о произведенном платеже по инкассо. В нем приводятся подробные данные и методы реализации средств.
- **Заявка на банковскую тратту** - документ - заявка, в которой клиент просит свой банк выдать банковскую тратту и в которой указываются сумма и валюта тратты, лицо, получающее платеж и место и страна платежа.
- **Банковская тратта** - тратта, выставляемая в пользу третьей стороне, либо одним банком на другой, либо отделением банка на центральное отделение (или наоборот) или на другое отделение того же банка. В обоих случаях тратта должна соответствовать спецификациям, предусматриваемым для чеков в стране, в которой она должна быть оплачена.
- **Форма предоставления документов** - это документ, посредством которого тратта или аналогичный финансовый документ и/или коммерческие документы представляются банку для акцепта, учета, обработки, оплаты или платежа по инкассо, независимо от того, представляются ли они по товарному

Гарантии обеспечения платежей

Чек

Вексель

Долговое
обязательство

Чек - документ, содержащий безусловный приказ владельца текущего счета банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю.



Главное назначение чека - быть инструментом распоряжения средствами, находящимися на текущем счете, средством безналичных расчетов. Чек выступает в качестве средства платежа в расчетах по экспорту. Здесь его роль ограничена, так как расчет чеком не будет означать завершения платежных отношений между экспортером и импортером до тех пор, пока сумма чека не будет зачислена на счет экспортера в его банке. Он не является инструментом кредитования.

Срок обращения чека ограничен: если оплата происходит в той же стране, то по Женевской конвенции срок его обращения ограничен 8 днями; если оплата осуществляется в другой части света, то 70 днями.

Чек имеет строго определенную форму письменного документа и выписывается на специальном бланке, выдаваемым чекодателю банком или подобным кредитным учреждением.

CashSurfers, Inc.
Peacemaker Enterprises, LLC
2418 L Street
Beverly Hills, CA 90007

San Josep Bank
140 100 Street
Beverly Hills, CA 90007

11016

2040000

Pay to the Order of

Twenty

Two Thousand Sixty Two and 00/100 Dollars

\$2,040.00

Mark H. Field

Ed. M. ...

MEMO: Your Account Pay Period January

⑆011616⑆ 64222880460 022054015⑆

Record of Payment

Check: 11016

204000

MEMO: Your Account Pay Period January

10/11

52 WALL STREET.

No. 1170

New York, 17 August 1874

The National City Bank

Pay to the Order of A. A. Bishop Esq.

Five Hundred & Sixty Two and 00/100 Dollars

⑆112010⑆

Mark H. Field

52 WALL STREET.

No. 1170

New York, Sept 6 1874

The National City Bank

Pay to the Order of Mark H. Field Esq.

Twenty Eight and 00/100 Dollars

⑆112010⑆

Mark H. Field

НОВЫЙ ЧЕК

ИНН. 007700000000

ИН 20568331

КЛ 0288

23.07.08 11:14

1 6000.00

ИТОГ*****6000.00

НАЛИЧ 6000.00

СЯЧА 0.00

СПАСИБО!

КАССИР 1 ЧЕК 0012

ПФП 000000007863

ЗКЛЗ 2707699854

00010392 #044887

Различают несколько ВИДОВ ЧЕКОВ:

предъявительские,

именные

ордерные.

Предъявительские чеки в международных расчетах не используются, а именные ограничены в распространении.

Чек может передаваться одним лицом другому путем внесения в него передаточной надписи (индоссамент). Индоссамент совершается на оборотной стороне чека и подписывается лицом, сделавшим такую надпись

Вексель - финансовый документ - письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорное право по истечении срока требовать с должника уплаты обозначенной денежной суммы.

Вексель в настоящее время является одним из важнейших инструментов расчетов и кредитования, используемых в международной торговле. Различают 2 вида векселей:

- Простой вексель - финансовый документ, выписывается и подписывается должником.
- Переводный вексель (тратта) - финансовый документ, выписывается и подписывается кредитором (трассантом) и представляет собой приказ должнику (трассату) об уплате в указанный срок обозначенной суммы третьему лицу (ремитенту).

Вексель



Долговое обязательство -

документ, выписываемый покупателем в соответствии с применяемым законодательством, в котором содержится его одностороннее обязательство выплатить по предъявлению самого документа, на дату, определяемую из данного документа, указанную сумму денег приказу конкретного лица или предъявителю.

Налоговая декларация

(налог на добавленную стоимость) - документ, в котором импортер приводит относящиеся к делу данные, необходимые компетентному органу для взимания налогов на добавленную

Налоговая Декларация

A photograph of a Russian tax declaration form (Form No. 3-NDFL) titled "НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ". The form is filled out with handwritten data and includes a large table for reporting income and tax payments. The table has multiple columns and rows, with some cells containing numbers and others containing text. The form is placed on a wooden surface.