Виды платежнобанковских 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.

Тлатежное 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 бенефициарапереводополучателя, 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

		к Положению Банка России "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 3 октября 2002 г. № 2-П в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У										
(62)	(71)	• •	eg Jkasann	п до 1 + 01 00.0								
Поступ.в банк пиат.	Списано со сч. плат.				(2)→	0401060						
(1)		(4)		(5)		(101)						
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕ	ние № (3)	Дага	- 3 2	Вид платежа	38							
Сумма прописью (6)												
инн (60)	кпп (102)	Сумма	(7)									
(8)												
		Cu. Ne	(9)									
Плательноск												
(10)		БИК	(11)									
F		Cu. Ne	(12)									
Банок плательцика (13)		БИК	(14)			-						
		Cч. №	(15)									
Банк получателя	75		302 300									
инн (61)	КПП (103)	Cu. Ne	(17)									
(16)												
		Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)	[6].						
_		Наз. пп.	(20)	Очер. ппат.	(21)							
Попучатель	(405)	Код	(22)	Рез. поле	(23)							
(104)	(105) (106)	(107)	(108)		109)	(110)						
(24)												
	Платежное	поручение	e									
						анка						
		(44)			(45)							
	32											

М.П. (43)

Заявление для отправления денег To send money



														77.47.5							_	_	_	_	_	_		-								S. II.	_
Ins владельцев к for Western Union (МО	-	8		DR X	ap	TON	жи							DO N						ACT	ь Б.	ЛАН	KA	
Ne kaptonesi Cymma Card No. Amount									7	Органис	saun	WR. O	CVII	реста	n.new	Remo	_		_	_																	
трана, город полу restination (city, cour		a		d boo	-		-		-	d Susse	-						, See									_	денежн Адепсу					0.00	-				
умма прописью mount (in words)																											Onepato Operato										
олучатель/ <i>Rece</i>	iver																										Дата						Врем	н			
ms, otvectso rst name (s)	1	- 1	-1	1	-1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	- 1	1	1	1	1	1	1	Date		1000	2.52	GUNU	ron s	Time		20110		_
амилия ist name	- 1	-	-1	-1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	- 1	1	- 1	1	-	- 1	1	1	1	1	1	1	Money 1							nep	0,000	а	
apec: ddress: Www.Street	-	-1	1	1	1	1	1	1	1	ī	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	1	1	1	1	1	1				Γ	T	T	$\neg \Gamma$	7			Г
	1.1	1	-	1	1	1	I named	1	1	1	1	1	1	1	1	1	- I	1	J		1	1	1	1	1	1	Сумма	_		-							
правитель/Ѕе	nder					6.0	remay.	Court	7								PARTY	SUP.	ecar.	COGE							Amount	2		_				_			
MR, OTVECTED	7	-	16	- 1	- 7	4	Ų.		4	1	7			-	ï	1	-	-	-	. 1	114	ï		4	¥.	4	Charge	a ne	epes	ОД							
rst name (s) змилия	_1	_!	-	-!	+	1	-1	+	1	-	+	+	+	1	-	-	_!	-	-	-	+	-	1	1	-	+	Плата з	a ye	едо	мле	ние						
ist name apec:		_1		1		1		1	1	1	1	1	1	1	_		_!	_	-	_		1	_	1	1	1	или дос Теlepho			live	rv ch	aro	9				
Idress: Young Street	1	_1	- 1		_	1	1	1	1	1	1		1	1	1	1	_1	_1			1	1	1	1	1	1	-	Сообщение									
11111	11	I	.1	-	I.	1	J.	J.	Ţ	1	1	Ţ.	I	I	- [- 1	_1	J	-		1	1	-	J	1	1	Messag		2///			_		_			_
ова/Сту омер телефона none No.						CH	paints/	Loune	ryc.								тиде	nijeri	District Control	Louis							Hanor Tax										
слуги по выбор optional services																		сл	уги	e:							Mnoro m Total am				eď						
9 xovy, чтобы ч / want a check d	ек бы	и до	оста	anne	W IN	олу	чате	яю																			Обменн Експала										
wux/Street	1 1	1	1	1	T	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	I	1	_1	1	1	1	1	1	1	Cymma i Payout A							Т			
						OM		o ne		оде	no	тел	неф	юну	n	ļ	August 1	ic/Po	terter	Code		1	ı	1	1	4.	Удостое Identific	ере	DH440		-						
Посылка сооби Message to be s	цения		epho	one I	the F	Rece	oiver		10.				- 89	0.00													No Number										
редъявит ли по Vill the Receiver	луча have	Tes	is y	дос	tific	eep	ens	е л	ич	10C	ти?	į							Г		Да		Γ		He		Кем и ю Issued b		8 864	цан	N.		Dat	10			
сли отправляемая ечности, впишите ействительного у	Вами	е суп	мма	M 80	про	\$10 C H	000 0TB	H TH	я не	ro.	(Ma	КСИ														6ea	Тип Туре										
hen sending less the aximum amount that Bongoo	in \$10	00 a	ind t	he n	ecei	vor i	does	not	hav	e va	iid k			afior	n, o	omp	olete	the	e Tes	st qu	iesti	on a	nd a	visw	er. (The	Действи Expiratio		пен д	20							
Question ens nepesoga: urpose of Money Tra	netor											ndes															Подпис Agent's				à				M.I	n.	
ny ripe ortroparoneae generalis- emenale opp yrthesenteaerthis in eartherge rafe for your has eigenteae ycholeae, contoone e- elevisus ingelsiaale Bedinger (C elevisus ingelsiaale) (C elevi	ro negreso tipe rodyn saction w mopular ne ston a em spone aan spone aan spone aan	energy property of the control of th	Marchia Service Service Service Service	HOTE NO HOT AT 7 HOW JOS GROUNS JACON V 2560	opeony the time read y earth p rome o echicle	SERVE SE SERVE SERVE SERVE SERVE SERVE SERVE SERVE SERVE SERVE SERVE SER	y-arren need d de dan g-seed colona colona	tour. Incidence and common and and common and common an	NOW TO NOT THE PARTY NAME OF THE PARTY STORY	ie curt encits veun e printe	oncy obop grow ns. 60 Nr sc	to be a supplied to be	paid o posses no se troins	coof ac number shoots made	of the ofigure screen section	exch sech c sec to ex tips of th	enge i hipore silyene som ill iss por	orle at 1 Janes sen Jan 10, 111 Mr. 311	re let sore s seaso speas r soga	ed or reserve org.ne th. geve mug.th	your in tells fit personal money its room	MENTERS OF THE PERSON NAMED AND THE PERSON NAMED AN	Other steen a spense sea r parker	WINE BRIDGE BRIDGE BORDS	The ex- meters com of	change meno, è meno il	rate will be set to composition and Secreps 0 75985 AND CO	erhor c you escon	She ne sherna Tions	ONNO Mary Si Mary Si Ma No No No No No No No No No No No No No	r recon receive re. repor	en Bus	n funds. prodesie sampo e	ere k erebij erezi	Tacindo (Mesani WEST)	er na c	ompos Namos

THE PROPERTY OF THE PROPERTY O

Подпись клиента Customer's signature

FSI 91 (N3-01)

оавление на перевод ден. средств

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 <u>банковскую</u> 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 банкаконтрагента. 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.

<u>Гарантия платежа на случай исполнения</u>

Такая гарантия обеспечивает расчеты на спучай 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	Сумима	
	Сч №	
Плательщик	вик	
	Сч№	
Банк плательщика		
	БИК	
	Сч№	
Банк получателя		
ИНН	Сч № (40901)	
	Вид оп.	Срок дейст.
	Наз. пл.	аккредит.
Получатель	Код	Рез. поле
Вид аккредитива		
Условие оплаты		
Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок грузополучатель и место назначения	отгрузки товаров (в	шолнения работ, оказания услуг),
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:

	содержать сл <u>едующие данные:</u>	
	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;	
- 1		

9. Перечень прилагаемых к инкассовому поручению документов;

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ «ПЛУТОН»					
Плательщик		Сч. №	45678901	234567890123	
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ОАО АН	СБ «БАНК» Г. МОСКВА			*	
Банк плательным		A miles	044552277		
ОТДЕЛЕНИЕ I МОСКОВСКОГО Г МОСКВА 705	EV E	41.76	301301301	30130130130	
MOCKBA 705	у БАНКА РОССИИ Г	БИК	044667788		
Банк получателя		Сч. №	01/1007788		
ИНН 7703363868 КПІ УФК по г. Мочго (СТ)	11 770301001				
УФК по г. Мокве (ГУ – Отделение По Москвовской области)	РР по г. Москве и	C4. №	4014014014	0140140140	
		Вид оп.	06		
Получатель		Наз. пл.	06	Очер. плат.	3
14003105490523078900 45677	890000 TD			Рез. поле	
Взыскание денежных средств в ПФР (I 28.12,2012	ТФР.Штрафы) на основ:	2.2012 08	89012345678	90 21 11 2	012
		нии решения а	рбитражного	о суда № 184/80	012 CA 7 or
Назион					
Назначение платежа					
	Подписи				
			OTM	етки банка получ	

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.

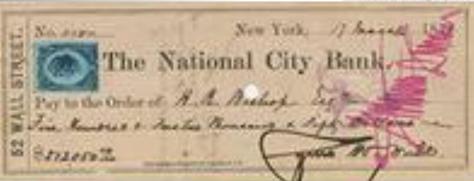
Главное назначение чека - быть инструментом распоряжения средствами, находящимися на текущем счете, средством безналичных расчетов. Чек выступает в качестве средства платежа в расчетах по экспорту. Здесь его роль ограничена, так как расчет чеком не будет означать завершения платежных отношений между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

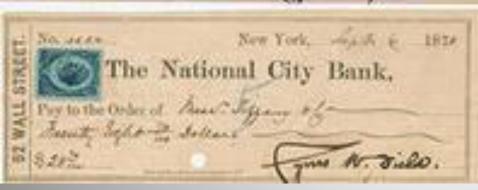
Срок обращения чека ограничен: если оплата происходит в той же стране, то по Женевской конвенции срок его обращения ограничен 8 днями; если оплата осуществляется в другой части света, то 70 днями.

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



Year posterio by Poneli Amery





НОВНИ ЧЕК ИНН. 0077000000000 НИ 20568331 КЛ 0288 23.07.08 11:14 1 6000.00 ИТОГ*******6000.00 НЯЛИЧ 6000.00 СДАЧА 0.00 СПАСИБО! КЯССИР 1 ЧЕК 0012 *ПФП 000000007863* 3КЛЗ 2707699854 00010392 #044887

234(300)

110.50

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 (индоссамента). 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) бесспорное 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:

- □ <u>Простой вексель</u> 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 предъявлении самого документа, на дату, определяемую из данного документа, указанную сумму денег приказу конкретного лица или предъявителю.

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

Налоговая Декларация

