



Расчетные банковские операции

Акулиничева Ю.Ю



Расчетные операции являются важнейшими банковскими операциями

Существует несколько разновидностей операций:

аккредитивные операции
инкассовые
переводные

Виды расчетов

В Российской Федерации Центральным банком установлены следующие виды безналичных расчетов:

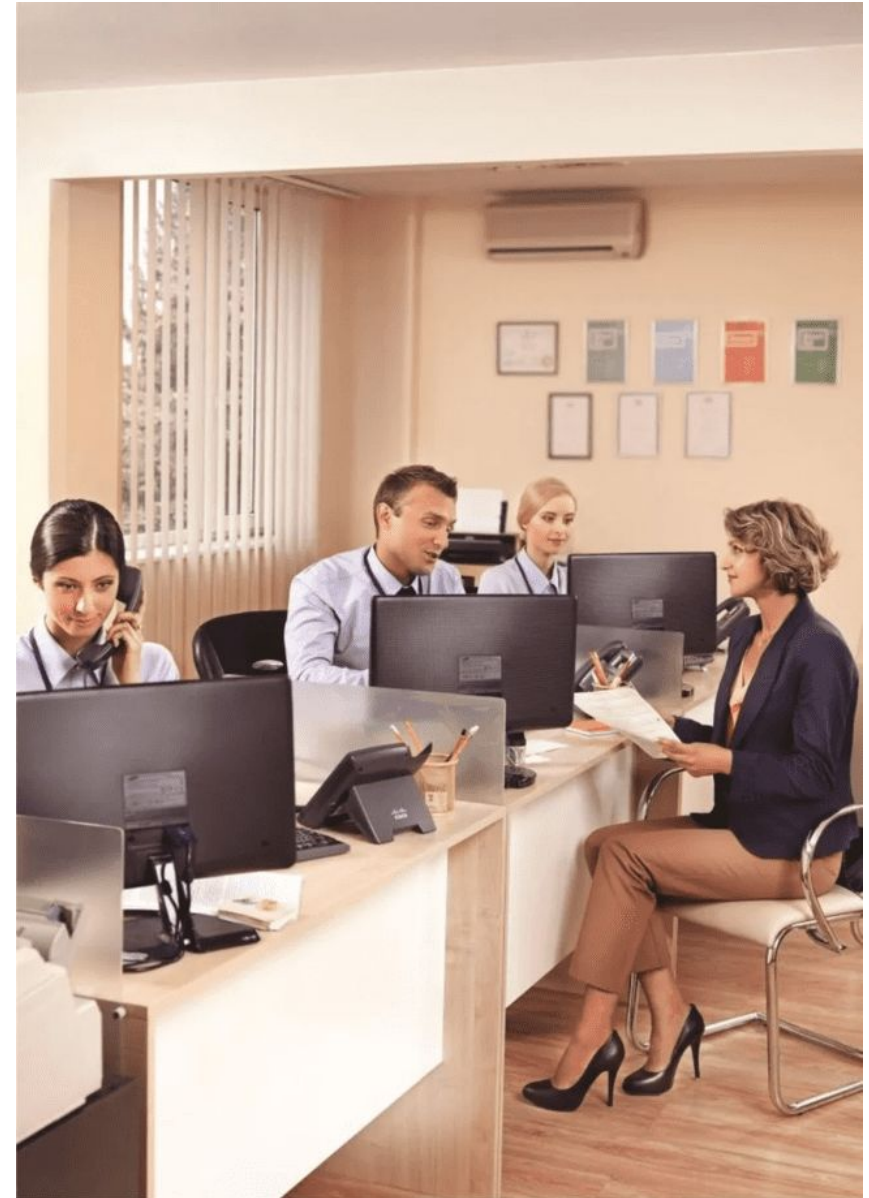
Расчёты платёжными поручениями

Расчёты по аккредитивам

Расчёты чеками

Расчёты по инкассо

Расчёты платёжными требованиями





В инкассовой форме расчетов участвуют:

- 1) доверитель – клиент, поручающий инкассовую операцию своему банку;
- 2) банк-ремитент, которому доверитель поручает операцию по инкассированию;
- 3) инкассирующий банк, получающий валютные средства;
- 4) представляющий банк, делающий представление документов импортеру-плательщику;
- 5) плательщик.

В зависимости от срока оплаты можно разделить:

1. Инкассо с платежом по предъявлении.

В данном случае исполняющий банк должен сделать представление к платежу немедленно по получении инкассового поручения

2. Инкассо с отсрочкой платежа, при котором исполняющий банк должен для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту немедленно по получении инкассового поручения, а требование платежа должно быть сделано не позднее дня наступления указанного в документе срока платежа

Среди основополагающих признаков инкассо следует выделить:

1) поручение клиента банку получить (инкассировать) деньги от плательщика или получить согласие уплатить деньги (акцепт платежа);

2) выполнение поручения за счет клиента;

3) выполнение поручения банком-ремитентом самостоятельно или при помощи инкассирующего банка.





Ответственность банков

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность, если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций исполняющим банком, ответственность перед клиентом может быть возложена на этот банк

(62) Поступ. в банк плат.		(71) Списано со сч. плат.		0401071	
(1) ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № (3)		(4) Дата	(5) Вид платежа	(101)	
Сумма прописью (6)					
ИНН (60)		КПП (102)		Сумма (7)	
(8)				Сч.№ (9)	
Платательщик (10)		БИК (11)		Сч.№ (12)	
Банк плательщика (13)		БИК (14)		Сч.№ (15)	
Банк получателя (16)		ИНН (61)		КПП (103)	
(16)				Сч.№ (17)	
Получатель (24)		Вид оп. (18)		Очер. плат. (21)	
(104)		(105)		(106)	
(107)		(108)		(109)	
(110)		Наз. пл. (20)		Рез. поле (23)	
		Код (22)			

Назначение платежа		
(46) М.П.	(47) Подписи	(48) Отметки банка получателя

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	
						Отметки банка плательщика (45)

Инкассовое поручение

Для работников банка вся полнота и точность инструкций содержится в единственном документе - инкассовом поручении

В этом документе согласно Правилам в обязательном порядке должна содержаться следующая информация:

- реквизиты банка, от которого было получено инкассо
- реквизиты доверителя
- реквизиты плательщика
- реквизиты представляющего банка
- сумма и валюта, которая должна быть инкассирована;
- список прилагаемых документов и порядковый номер каждого из них
- условия, на которых должен быть получен платеж и (или) акцепт;
- условия выдачи документов против платежа и (или) акцепта либо другие условия;
- комиссия, которая должна быть взыскана, с указанием того, допускается ли отказ от права взимания комиссии;
- процент, который должен быть взыскан, если он применяется, с указанием, допускается ли отказ от права взимания процента
- метод платежа и форма извещения о платеже;
- инструкции на случай неплатежа, неакцепта и (или) несоответствия другим инструкциям.



Взыскание денежных средств в бесспорном порядке

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле "Назначение платежа" должна быть сделана ссылка на номер закона, дату принятия и соответствующую статью.

Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- 1, По решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
2. При наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- 3 По иным основаниям, предусмотренным законодательством.



При расчетах по инкассо банк-эмитент обязуется по поручению клиента осуществить за его счет действия по получению от плательщика платежа или акцепта платежа.

Всякая инкассовая операция, осуществляемая банками, включает в себя две обязательные стадии:

- представление взыскателем банку-эмитенту и принятие последним к исполнению поручения об осуществлении инкассовой операции, а также соответствующих расчетных и иных необходимых документов;
- предъявление требования о платеже или акцепте платежа к плательщику, получение от последнего исполнения и передачи исполненного получателю платежа

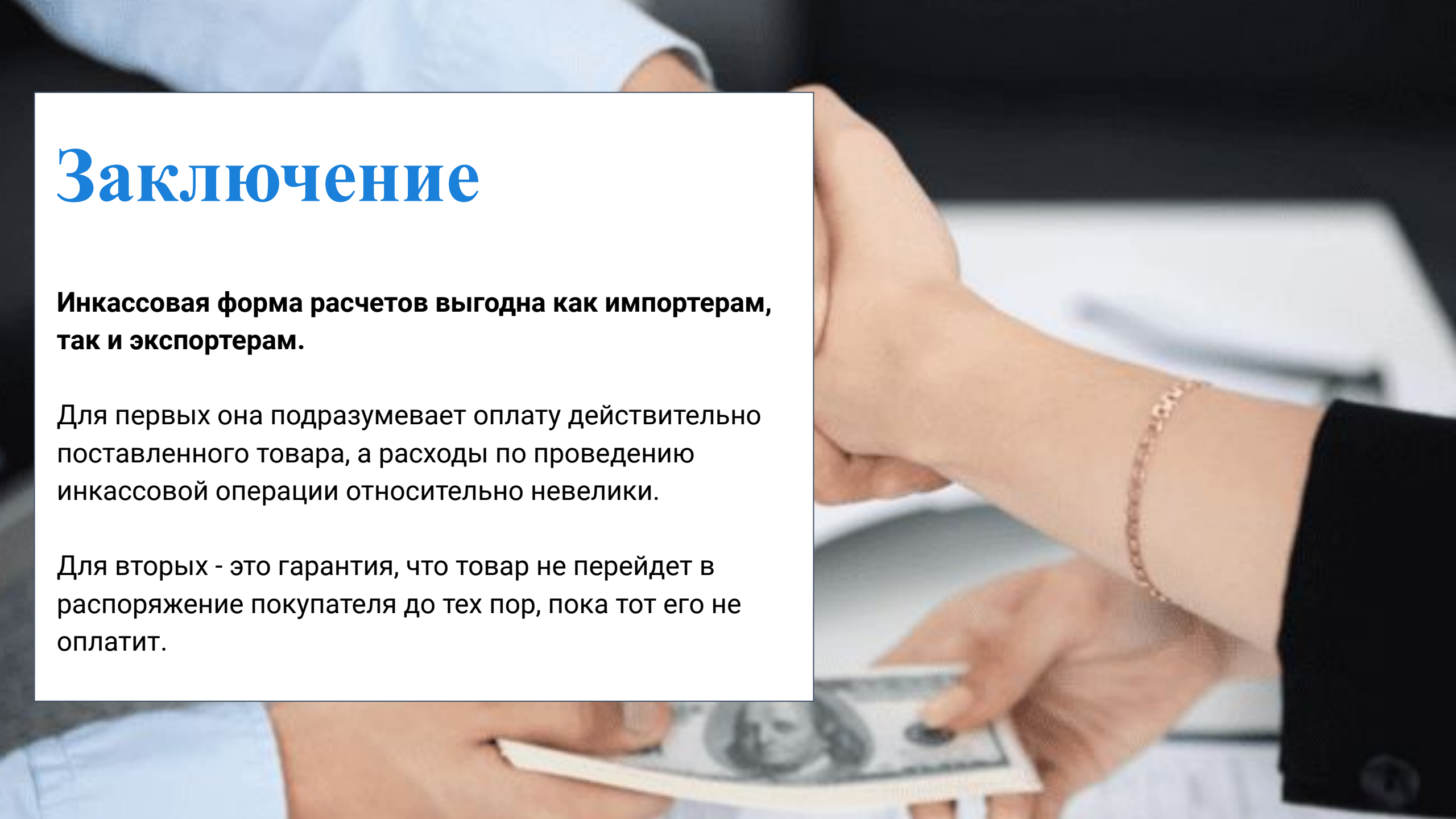


Заклучение

Инкассовая форма расчетов выгодна как импортерам, так и экспортерам.

Для первых она подразумевает оплату действительно поставленного товара, а расходы по проведению инкассовой операции относительно невелики.

Для вторых - это гарантия, что товар не перейдет в распоряжение покупателя до тех пор, пока тот его не оплатит.



Спасибо за внимание