

Расчеты по инкассо

Понятие инкассо

Доктринальное

Инкассо это:

Организация банком получения денег, по просьбе экспортера, в месте ином, чем местонахождение последнего.

Инкассо это:

Операция, в которой банк получает платеж или акцепт векселя, от имени продавца, путем выдачи против него документов покупателю.

Инкассо это:

Средство, путем которого банк инкассирует сумму, которую должен покупатель, против предъявления соответствующих документов.

Понятие инкассо

Законодательное

Унифицированные правила по инкассо

Инкассо - операции с документами, осуществляемые банками на основании полученных в инкассовом поручении инструкций в целях:

получения акцепта и (или) платежа

выдачи коммерческих документов против акцепта и (или) против платежа

выдачи документов на других условиях

Гражданский кодекс РФ (ст.862, ст.874)

Вид безналичных расчетов по которому банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Признаки инкассо

Основные признаки инкассо:

Поручение клиента банку получить (инкассировать) деньги от плательщика или получить согласие уплатить деньги (акцепт платежа).

Выполнение поручения за счет клиента.

Выполнение поручения банком-ремитентом самостоятельно или при помощи инкассирующего банка.

Субъекты инкассо

Доверитель - клиент, который доверяет операцию по инкассированию своему банку.

Плательщик - лицо, которому должны быть представлены документы в соответствии с инкассовым поручением.

Банк-эмитент (Банк-ремитент) - банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию.

Исполняющий банк

Инкассирующий банк - любой банк, не являющийся банком-эмитентом, участвующий в операции по выполнению инкассового поручения.

Представляющий банк - банк, непосредственно получающий платеж или акцепт, делающий представление документов плательщику.

Виды инкассо

В зависимости от видов документов, с которыми производится инкассовая операция:

Чистое инкассо

Документарное инкассо

Чистое инкассо - инкассо финансовых документов, к которым относятся чеки, векселя, платежные расписки и другие документы, используемые для получения платежа деньгами.

Документарное инкассо - инкассо коммерческих документов, которые могут сопровождаться или не сопровождаться финансовыми документами.

Виды инкассо

В зависимости от срока оплаты:

Инкассо с платежом по
предъявлении

Инкассо с отсрочкой платежа

Инкассо с платежом по предъявлении.

- Исполняющий банк должен сделать представление к платежу немедленно по получении инкассового поручения.
- Доверитель должен дать точные указания об условиях, при которых переданные банку документы могут быть выданы плательщику.
- Банк руководствуется только содержащимися в таком инкассовом поручении инструкциями.
- В случае отказа плательщика от платежа (или акцепта платежа) на исполняющем банке лежит также обязанность незамедлительно известить об этом банк-эмитент, который доводит эту информацию до сведения доверителя, самостоятельно принимающего решение в связи с неполучением платежа.

Инкассо с отсрочкой платежа.

- 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.

Виды инкассо

В зависимости от способа зачисления денежных средств на счет продавца:

почтовое инкассо

телеграфное инкассо

электронное инкассо

Схема инкассо

Продавец



Покупатель



Схема инкассо

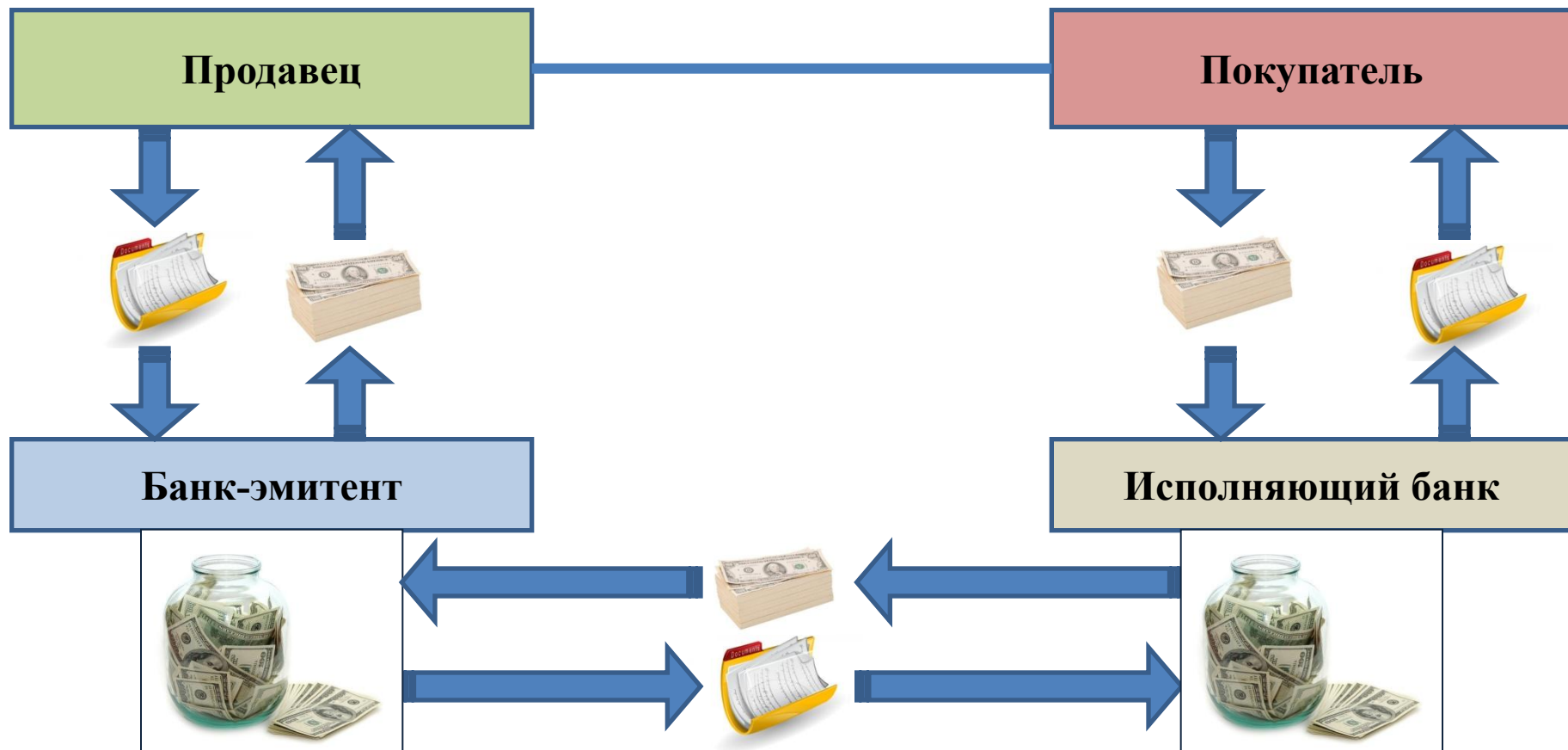


Схема инкассо

Продавец



Покупатель

