

| DEPOSIT | WITHDRAWAL | ACCOUNT BALANCE |
|------------|-------------|-----------------|
| | \$151.86 | \$1,875.21 |
| | \$3715.98 | \$2,207.07 |
| | \$2,676.00 | \$5,743.05 |
| | \$78.56 | \$8,419.05 |
| | \$3,470.92 | \$6,497.61 |
| | \$2000.00 | \$11,968.53 |
| | 448.19 | \$13,968.53 |
| | | \$14,416.72 |
| \$5,000.00 | \$14.50 | \$9,416.72 |
| | \$62.75 | \$9,431.22 |
| | \$97.92 | \$9,670.32 |
| | \$200.00 | \$9,768.24 |
| | \$1,013.37 | \$10,068.24 |
| | \$300.00 | \$11,081.61 |
| | \$3,514.47 | \$11,381.61 |
| | | \$14,896.08 |
| \$2,632.82 | \$75.00 | \$12,263.26 |
| | | \$12,338.26 |
| \$5,000.00 | \$25.60 | \$7,338.26 |
| | \$168.65 | \$7,363.86 |
| | \$122.47 | \$7,532.51 |
| | \$200.00 | \$7,854.98 |
| | \$1,517.21 | \$7,854.98 |
| | \$11,423.65 | \$9,372.19 |
| | | \$20,795.84 |
| \$8,617.08 | | \$13,338.26 |
| \$6,000.00 | \$14.50 | \$9,416.72 |
| | \$262.75 | \$9,431.22 |
| | \$197.92 | \$9,670.32 |
| | \$200.00 | \$9,768.24 |
| | \$1,073.37 | \$10,068.24 |
| | \$300.00 | \$11,991.61 |
| | \$3,574.47 | \$11,381.61 |
| | | \$14,800.08 |
| \$2,632.82 | \$95.00 | \$9,670.32 |

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:

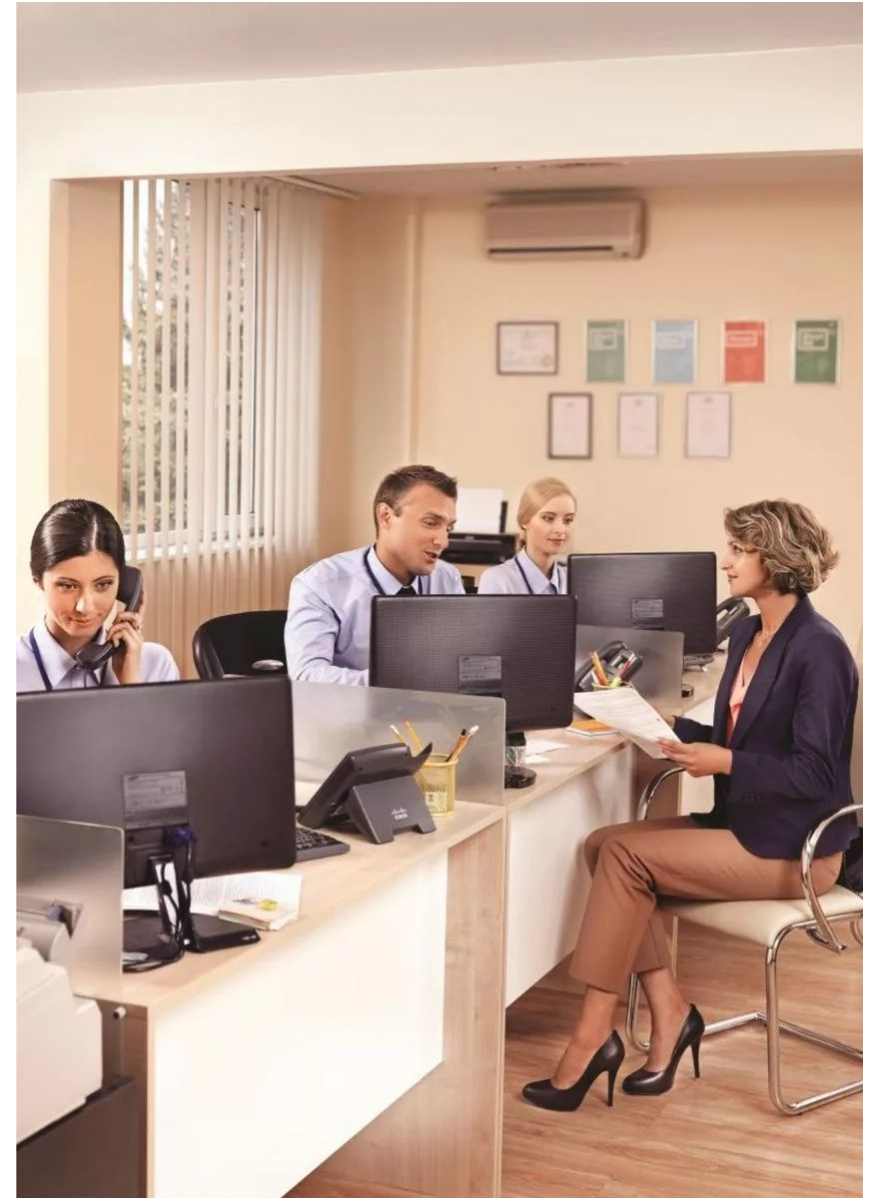
Расчёты платёжными поручениями

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) | |
| (8) | | Сумма (7) | | Сч.№ (9) | |
| Платательщик (10) | | БИК (11) | | Сч.№ (12) | |
| Банк плательщика (13) | | БИК (14) | | Сч.№ (15) | |
| Банк получателя (16) | | ИНН (61) | | КПП (103) | |
| (17) | | Сч.№ (17) | | Вид оп. (18) | |
| Получатель (24) | | (104) | | (105) | |
| | | (106) | | (107) | |
| | | (108) | | (109) | |
| | | (110) | | | |

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

| № 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 беспорядном 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

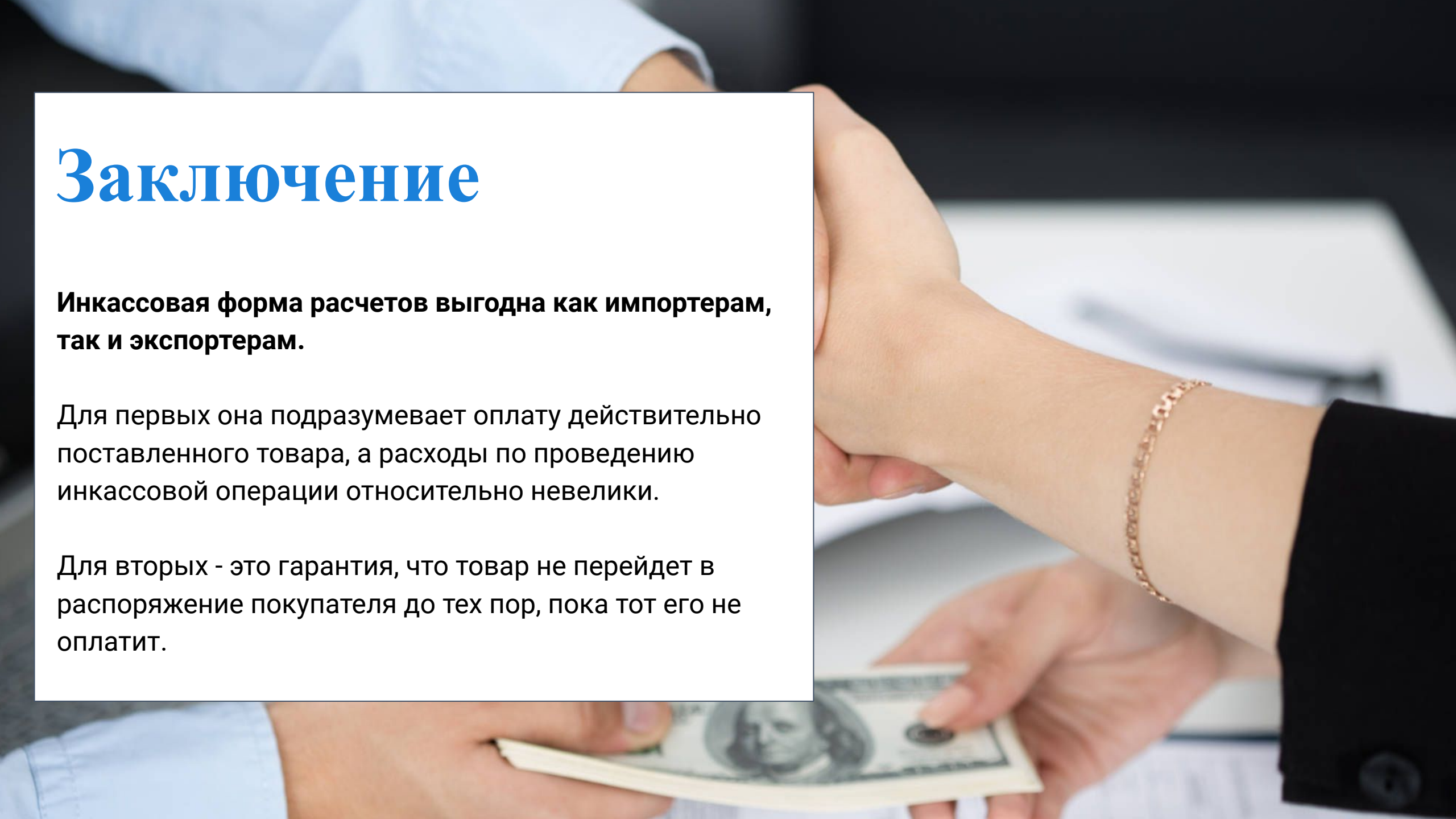


Заклучение

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