

DEPOSIT	WITHDRAWAL	ACCOUNT BALANCE
		\$1,875.21
	\$151.86	\$2,207.07
	\$3715.98	\$5,743.05
	\$2,676.00	\$8,419.05
	\$78.56	\$8,497.61
	\$3,470.92	\$11,968.53
	\$2000.00	\$13,968.53
	448.19	\$14,416.72
		\$9,416.72
\$5,000.00	\$14.50	\$9,431.22
	\$62.75	\$9,670.32
	\$97.92	\$9,768.24
	\$200.00	\$10,068.24
	\$1,073.37	\$11,081.61
	\$300.00	\$11,381.61
	\$3,514.47	\$14,896.08
		\$12,263.26
\$2,632.82	\$75.00	\$12,338.26
		\$7,338.26
\$5,000.00	\$25.60	\$7,363.86
	\$168.65	\$7,532.51
	\$122.47	\$7,654.98
	\$200.00	\$7,854.98
	\$1,517.21	\$9,372.19
	\$11,423.65	\$20,795.84
		\$13,338.26
\$8,617.08		\$9,416.72
\$6,000.00	\$14.50	\$9,431.22
	\$262.75	\$9,670.32
	\$197.92	\$9,768.24
	\$200.00	\$10,068.24
	\$1,073.37	\$11,081.61
	\$300.00	\$11,381.61
	\$3,574.47	\$14,800.08
\$2,632.82		\$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:

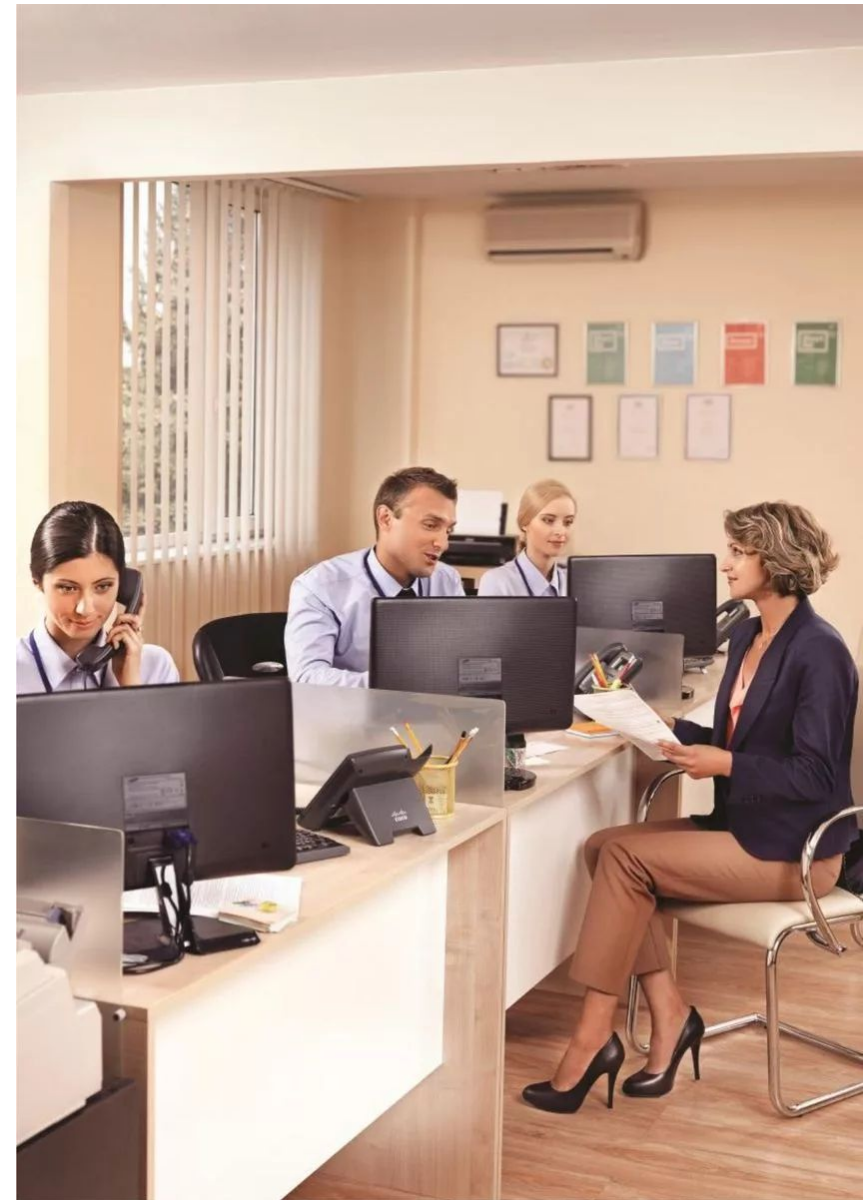
Расчёты платёжными поручениями

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)	
(16)		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 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

The background image shows a close-up of two hands exchanging a stack of US dollar bills. One hand is holding the bills, while the other is reaching out to take them. The person receiving the money is wearing a black sleeve and a gold chain bracelet. The person handing over the money is wearing a light blue shirt. The scene is set against a blurred background of a desk with papers.

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