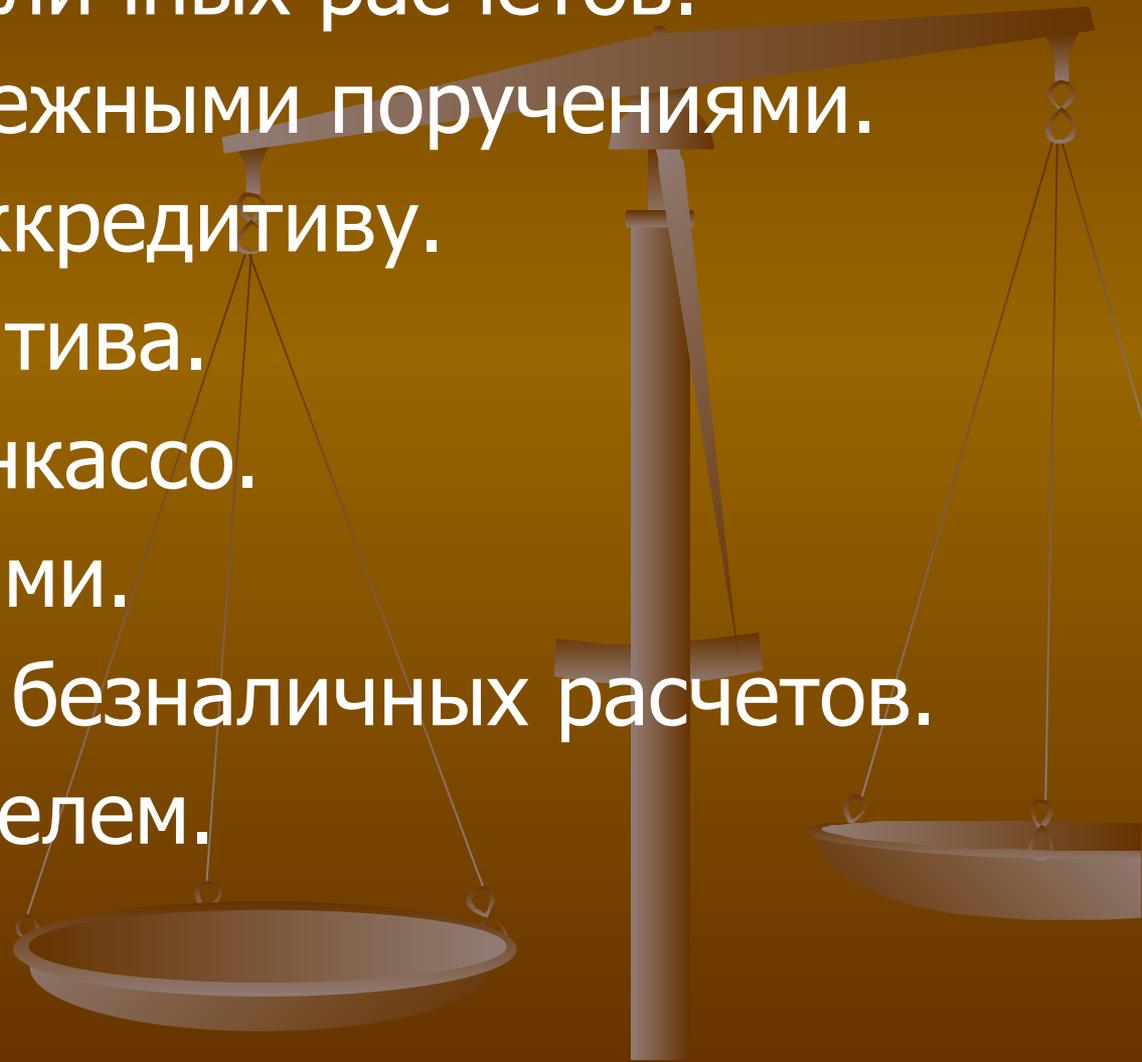


# Тема. Расчетные правоотношения

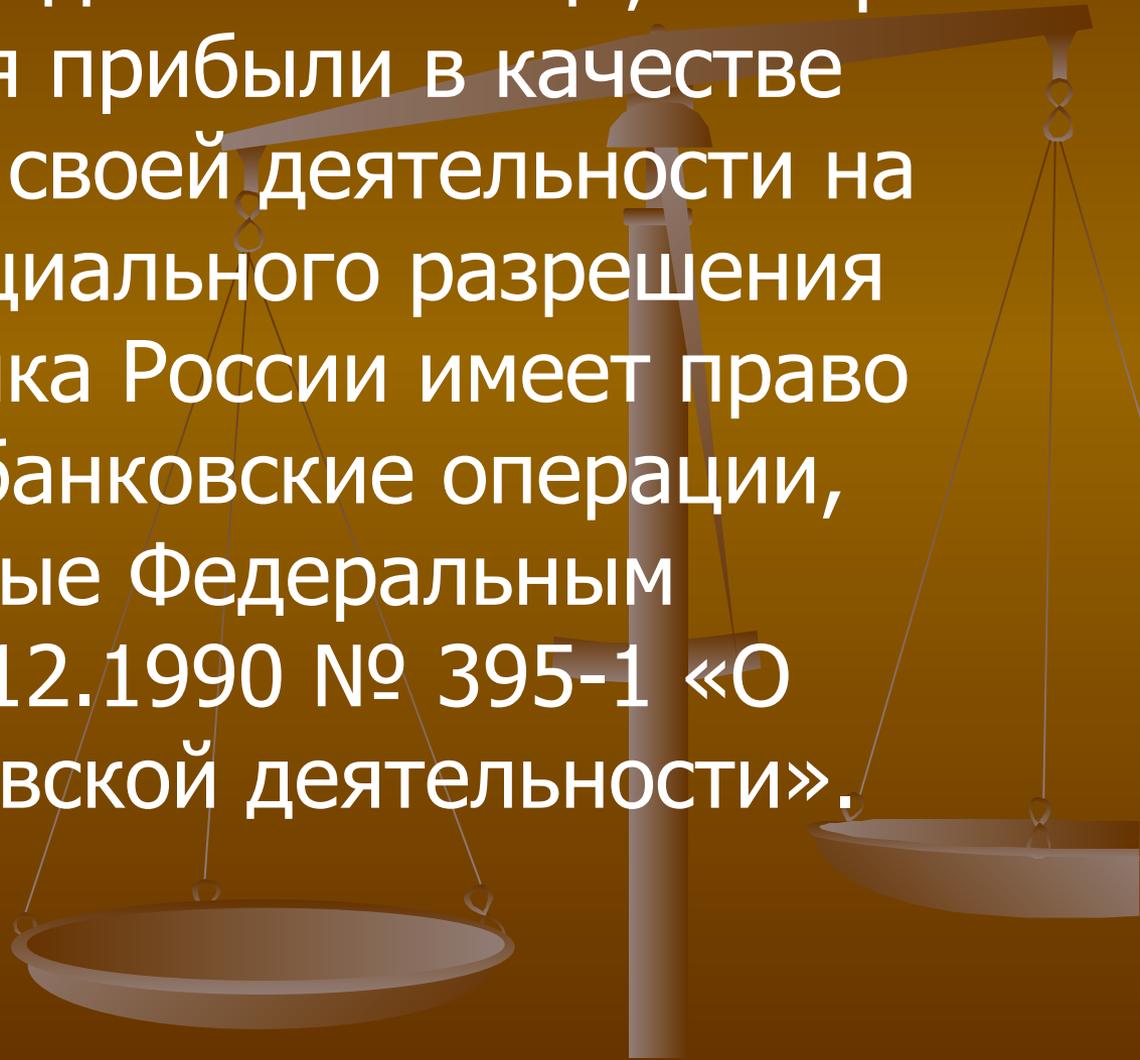


## ■ *Лекция.*

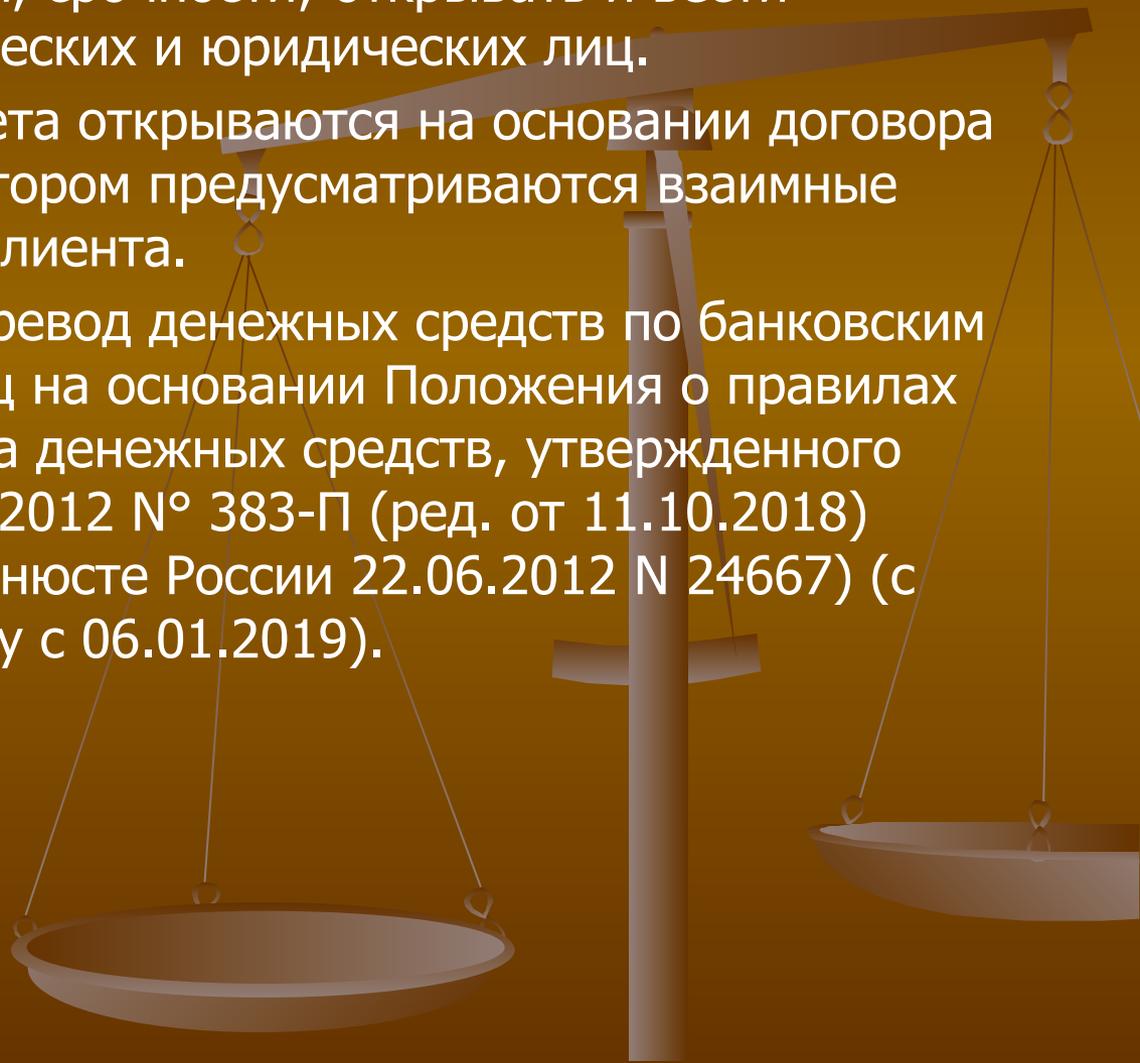
- 1. Формы безналичных расчетов.
- 2. Расчеты платежными поручениями.
- 3. Расчеты по аккредитиву.
- 4. Виды аккредитива.
- 5. Расчеты по инкассо.
- 6. Расчеты чеками.
- 7. Иные формы безналичных расчетов.
- 8. Расчеты векселем.



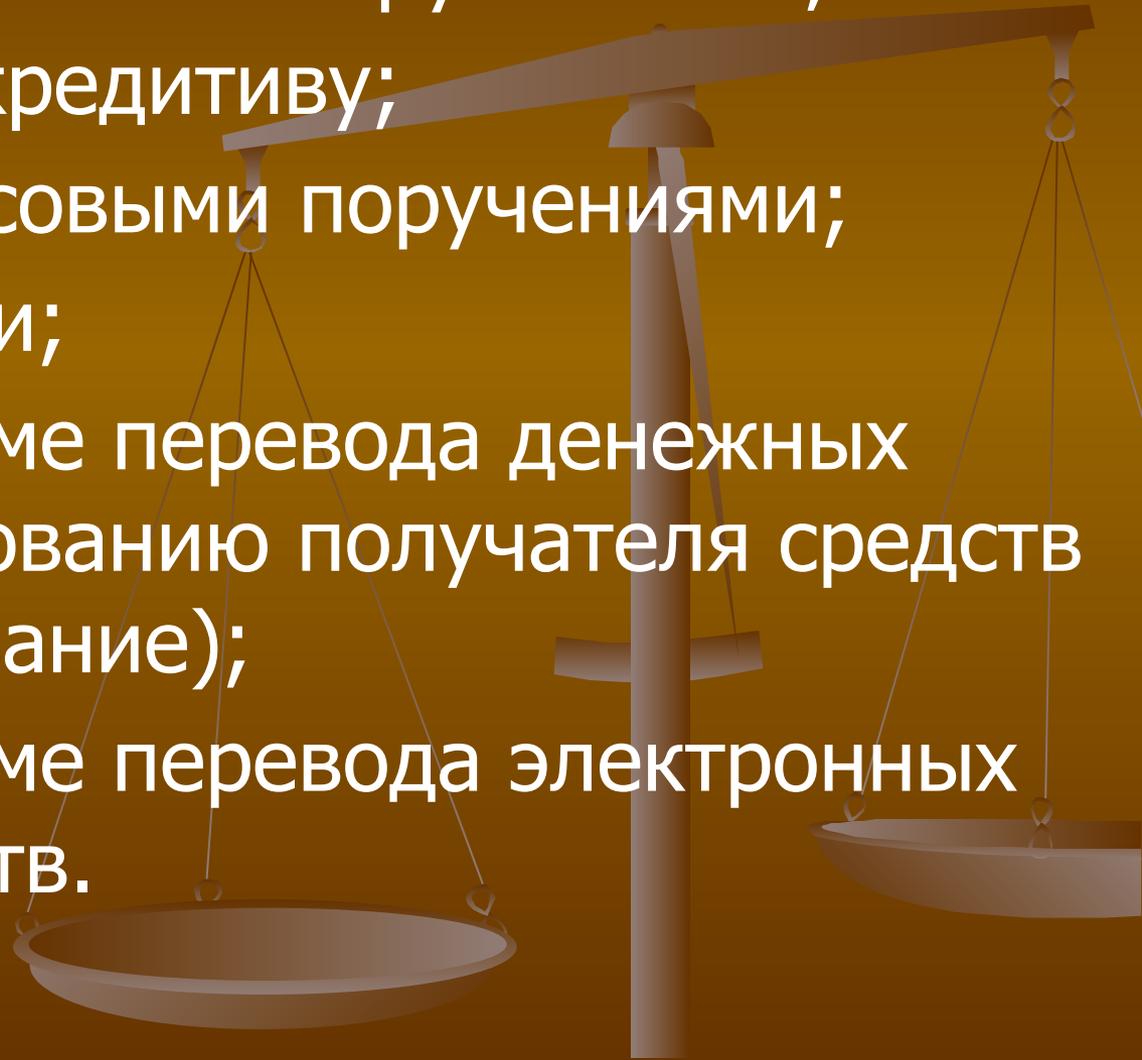
- 1. Формы безналичных расчетов.
- Под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».



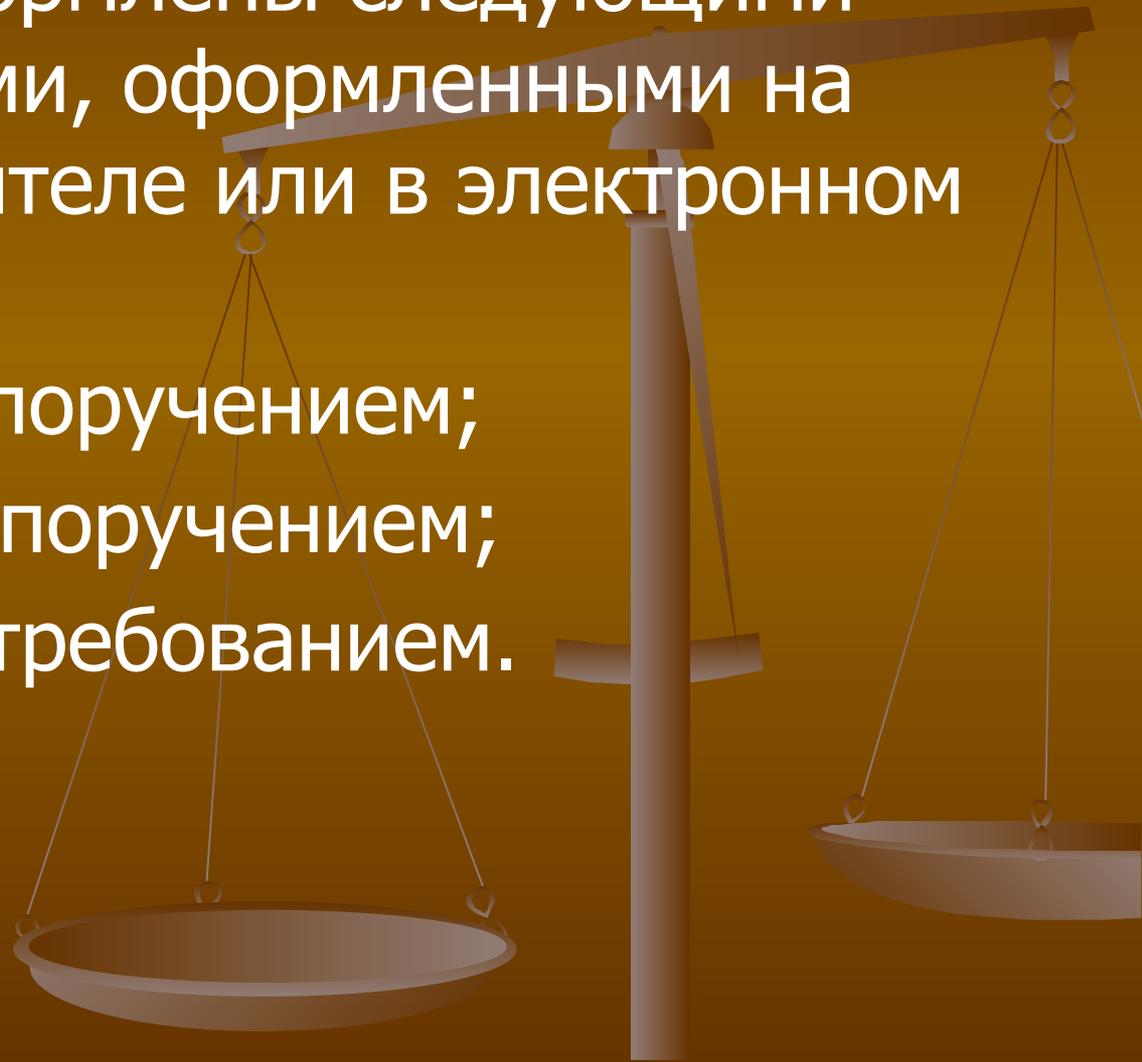
- Банк — это кредитная организация, которая имеет исключительное право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц; размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.
- Юридическим лицам счета открываются на основании договора банковского счета, в котором предусматриваются взаимные обязательства банка и клиента.
- Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам юридических лиц на основании Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденного Банком России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019).



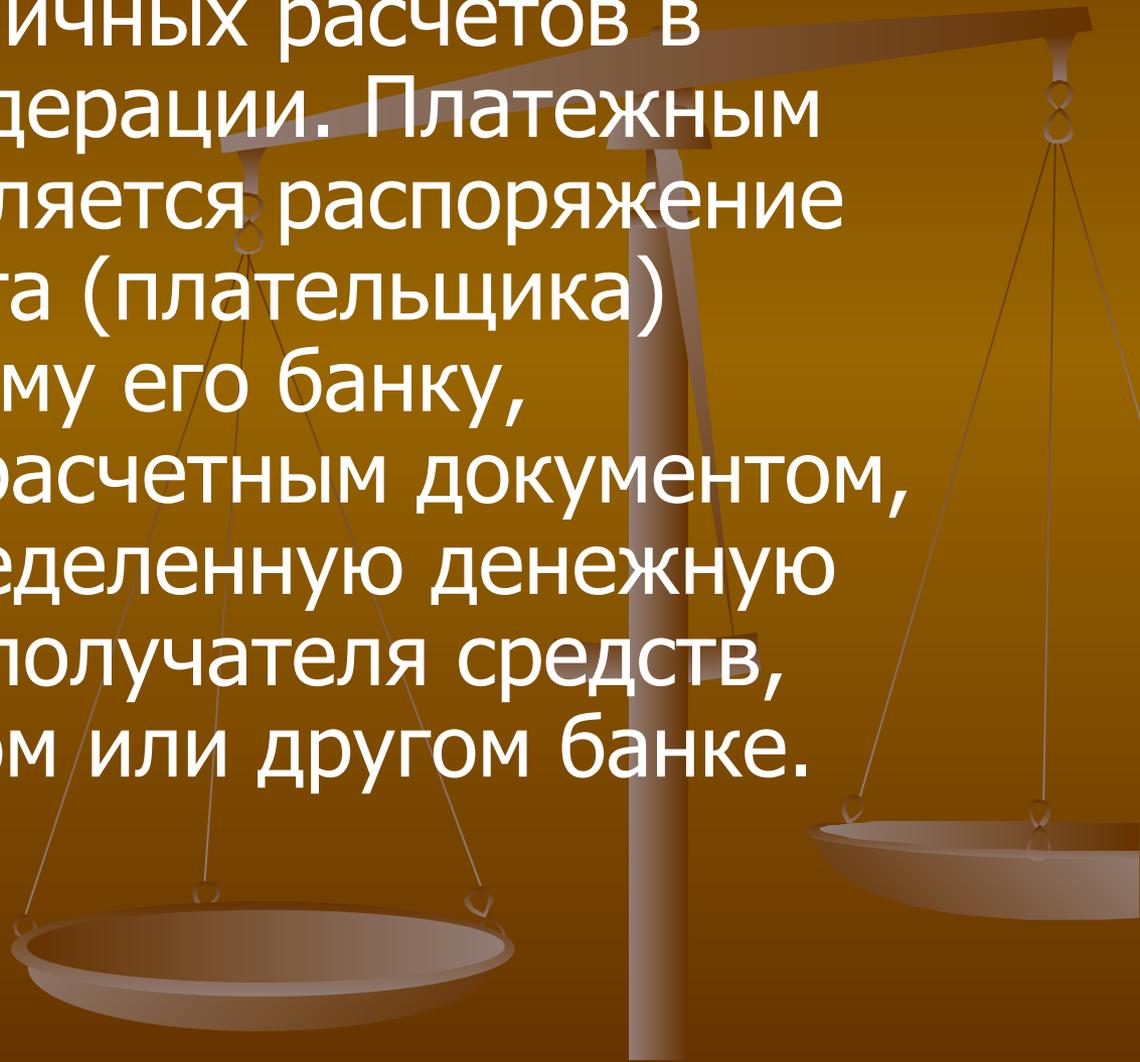
- Положением № 383-П установлены следующие формы безналичных расчетов:
- • расчеты платежными поручениями;
- • расчеты по аккредитиву;
- • расчеты инкассовыми поручениями;
- • расчеты чеками;
- • расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- • расчеты в форме перевода электронных денежных средств.



- В рамках указанных форм безналичных расчетов переводы денежных средств могут быть оформлены следующими распоряжениями, оформленными на бумажном носителе или в электронном виде:
  - — платежным поручением;
  - — инкассовым поручением;
  - — платежным требованием.



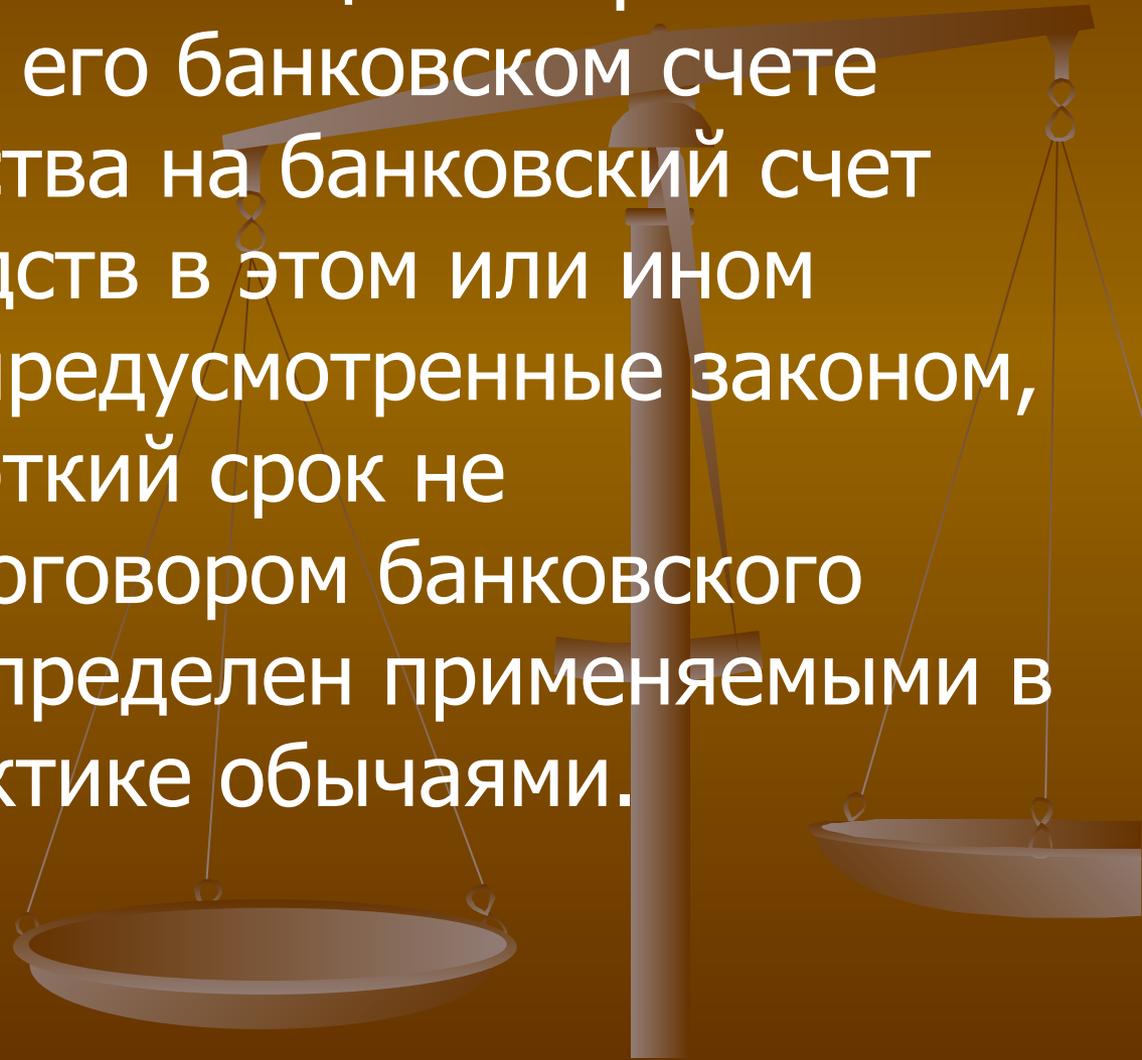
- 2. Расчеты платежными поручениями.
- Расчеты платежными поручениями являются самой распространенной формой безналичных расчетов в Российской Федерации. Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

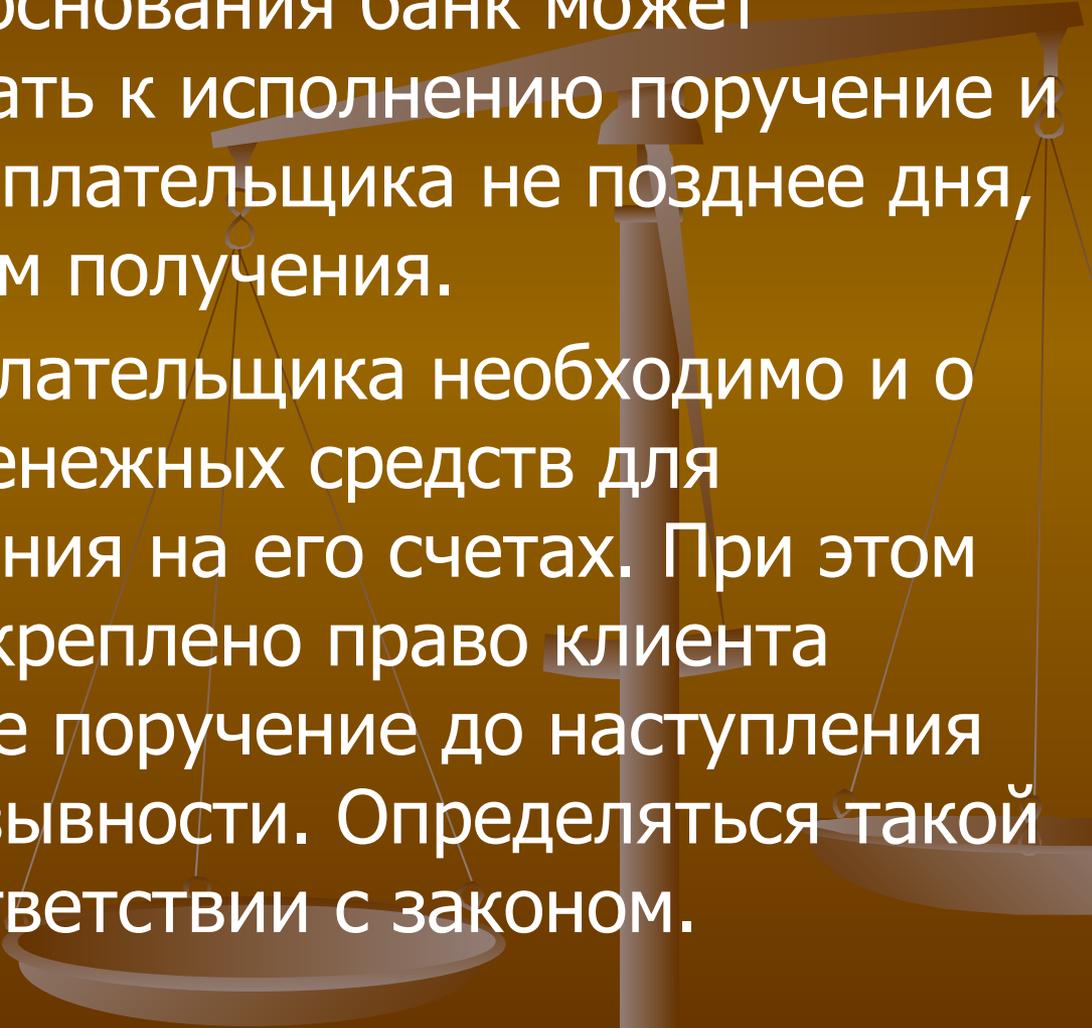


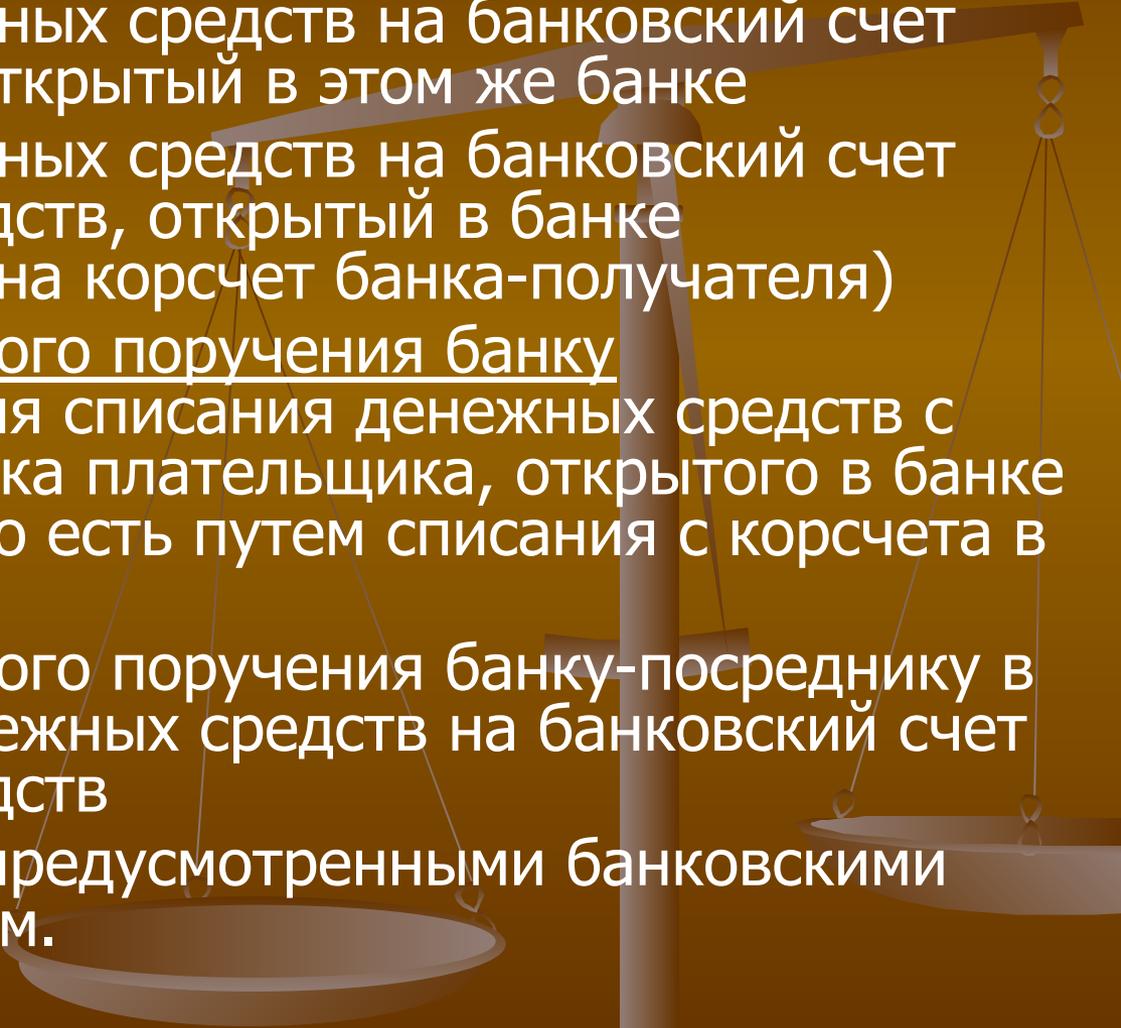
■ Платежное поручение - это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежные поручения могут быть в бумажном и электронном виде.

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		040	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 2			16.03.2012 Дата	Электронно Вид платежа	
Сумма прописью	Одна тысяча сто рублей ноль копеек				
ИНН 1234567890	КПП 987654321	Сумма	1 100,00		
ОАО "Моя организация"		Сч. №	111111111111111100000		
Плательщик АКБ "Солнышко"		БИК	222222222		
Банк плательщика АКБ "Мелкий банк"		Сч. №	222222222222200000		
Банк получателя ИНН 346784323456		КПП 5678765434	Сч. №	6789854345678	
Государственное унитарное предприятие "Второй клиент"		Вид оп.	Срок плат.		
Получатель		Наз. пл.	О чер. плат.	5	
		Код	Рез. поле		
Это просто пример платежного поручения. Тут может быть много разной информации.					
Назначение платежа					
Подписи			Отметки банка		
М.П.					

- При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется по распоряжению плательщика перевести находящиеся на его банковском счете денежные средства на банковский счет получателя средств в этом или ином банке в сроки, предусмотренные законом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определен применяемыми в банковской практике обычаями.

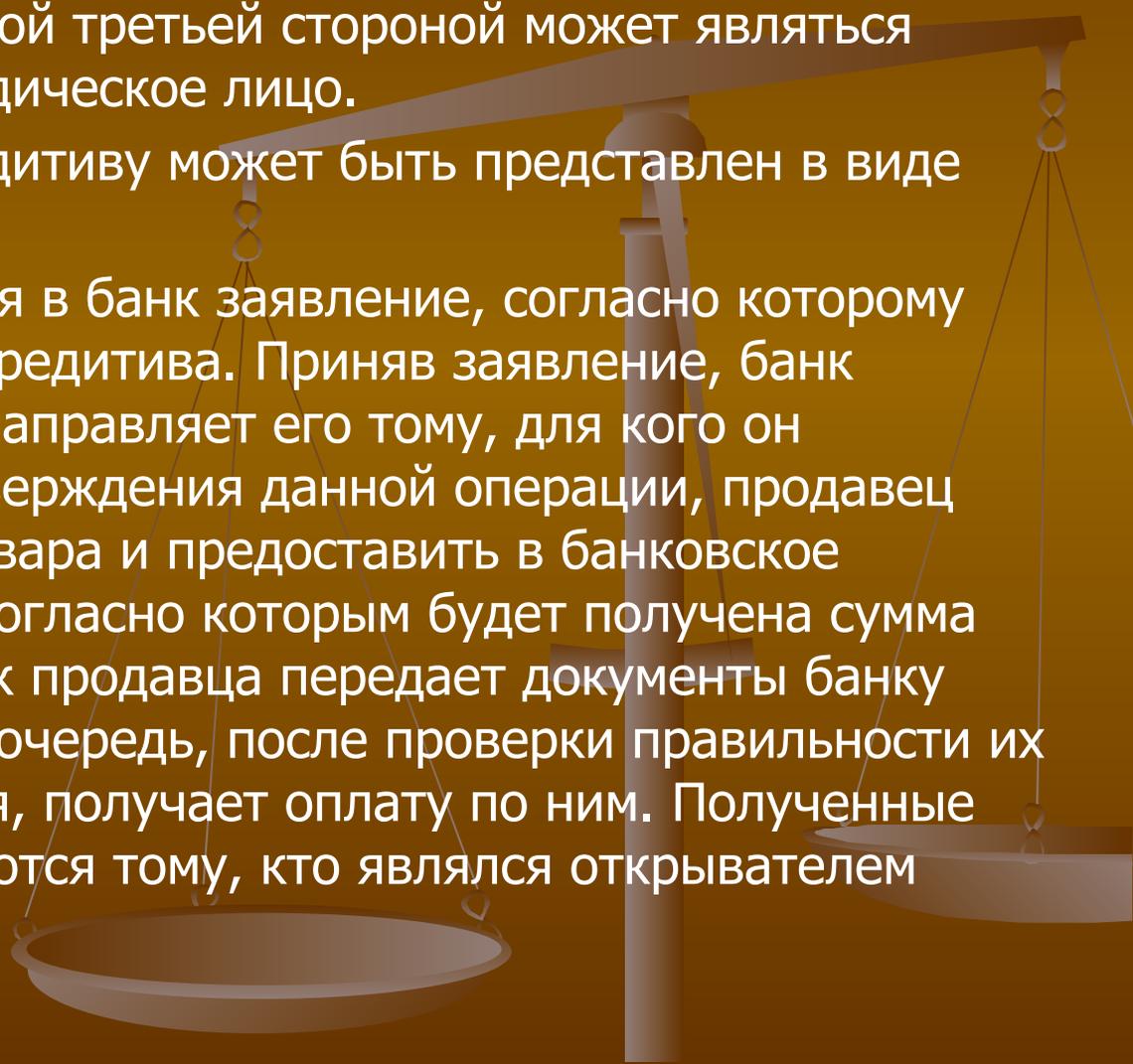


- 
- Принимая от клиента платежное поручение, банк обязан удостовериться в его праве распоряжаться деньгами на счету. При отсутствии такого основания банк может отказаться принимать к исполнению поручение и уведомить об этом плательщика не позднее дня, следующего за днем получения.
  - Также уведомить плательщика необходимо и о недостаточности денежных средств для исполнения поручения на его счетах. При этом законодательно закреплено право клиента отозвать платежное поручение до наступления момента его безотзывности. Определяться такой срок должен в соответствии с законом.

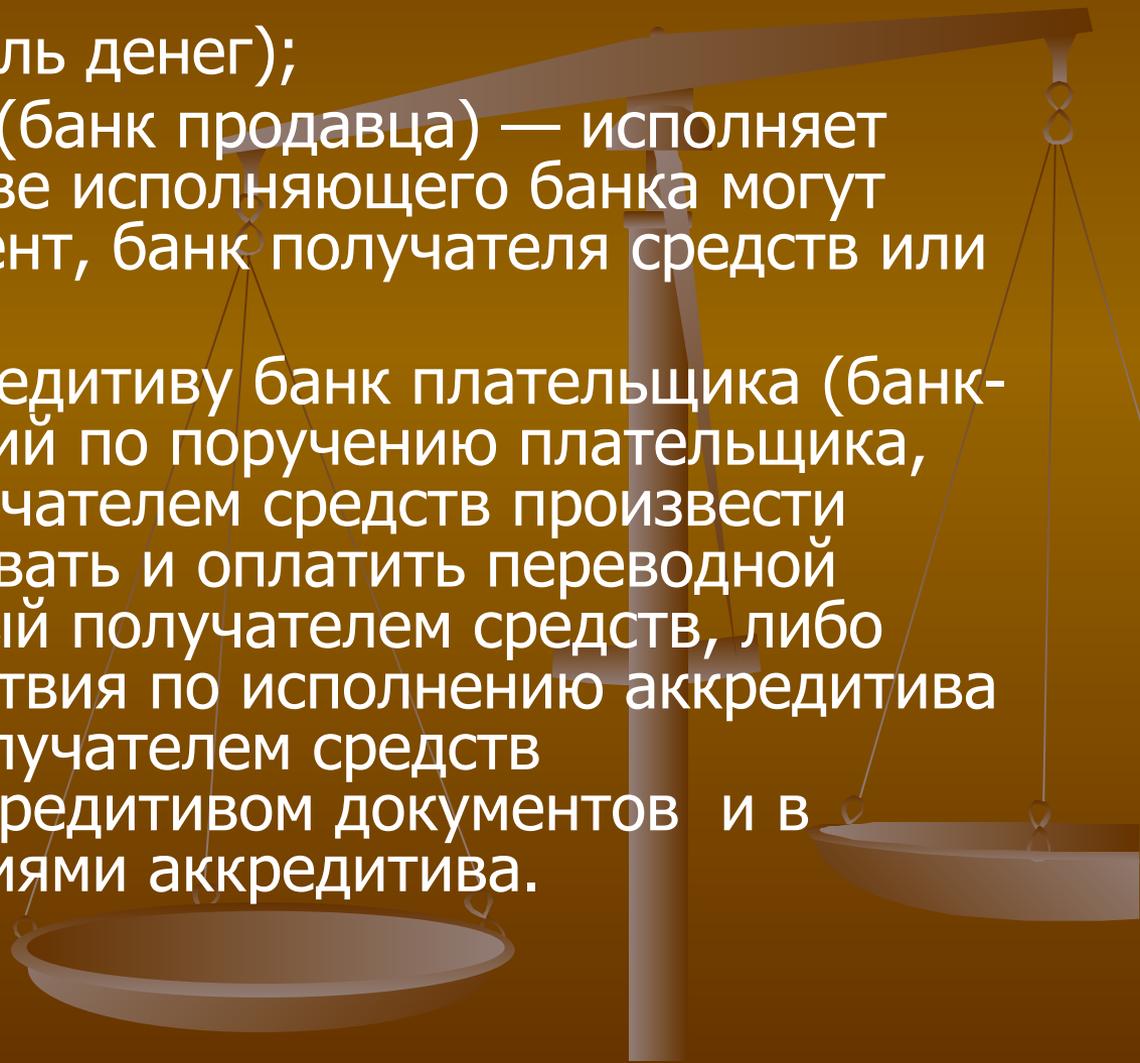
- 
- **В отношении платежного поручения** сказано, что банк плательщика, принявший к исполнению платежное поручение, в соответствии с распоряжением плательщика обязан его исполнить одним из следующих способов:
  - 1) зачислением денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в этом же банке
  - 2) зачислением денежных средств на банковский счет банка получателя средств, открытый в банке плательщика (то есть на корсчет банка-получателя)
  - 3) передачей платежного поручения банку получателя средств для списания денежных средств с банковского счета банка плательщика, открытого в банке получателя средств (то есть путем списания с корсчета в другом банке)
  - 4) передачей платежного поручения банку-посреднику в целях зачисления денежных средств на банковский счет банка получателя средств
  - 5) иными способами, предусмотренными банковскими правилами и договором.

### ■ 3. Расчеты по аккредитиву.

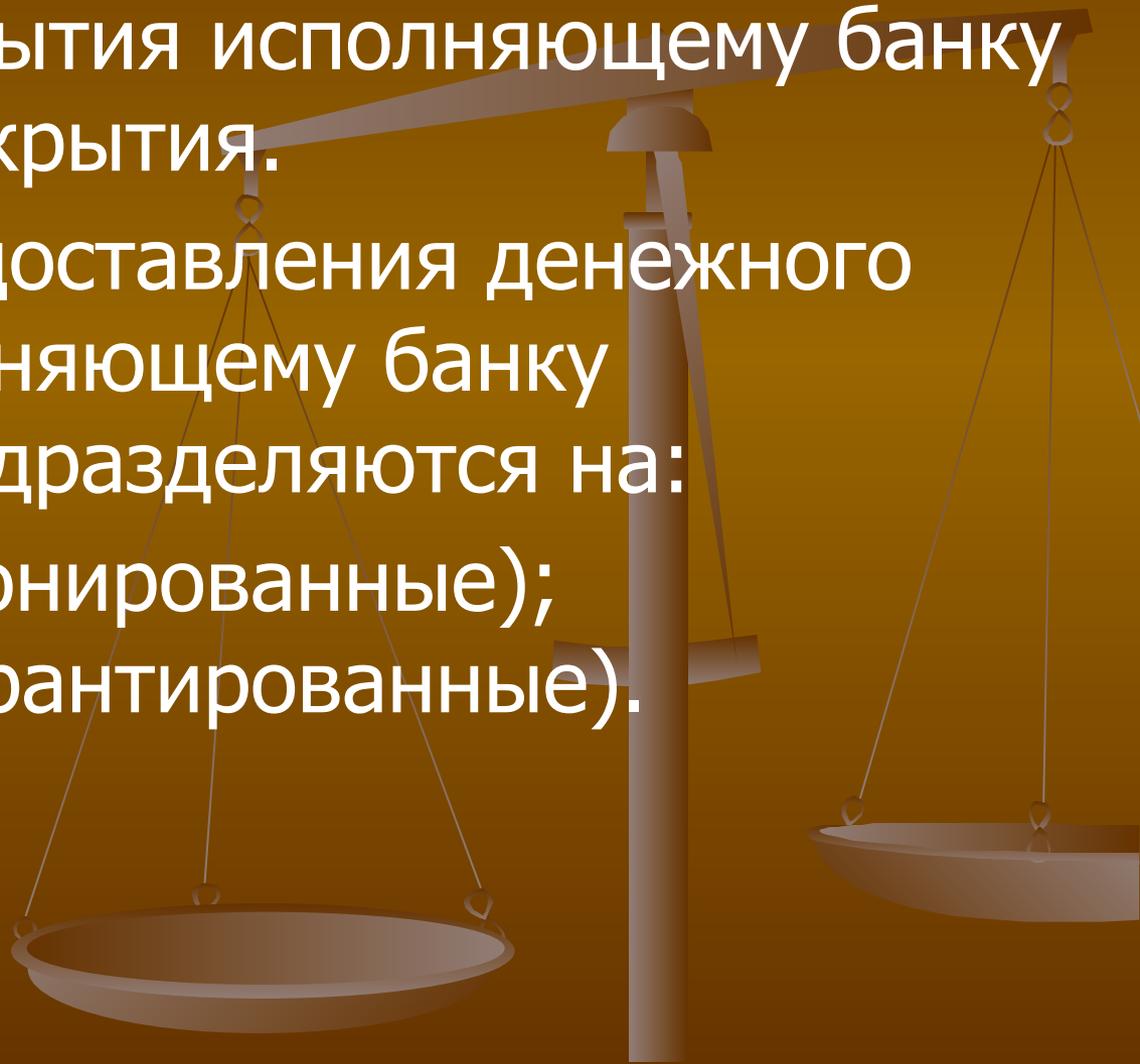
- В банковской практике аккредитивом называется документ, с помощью которого подтверждается данное клиентом разрешение, поручение банку осуществлять некоторые переводы и платежи на счет третьей стороны. Этой третьей стороной может являться любое физическое и юридическое лицо.
- Пример расчета по аккредитиву может быть представлен в виде следующей схемы.
- Клиентом предоставляется в банк заявление, согласно которому необходимо открытие аккредитива. Приняв заявление, банк открывает аккредитив и направляет его тому, для кого он открывается. После подтверждения данной операции, продавец может начать отгрузку товара и предоставить в банковское учреждение документы, согласно которым будет получена сумма оплаты покупателем. Банк продавца передает документы банку покупателя, и тот в свою очередь, после проверки правильности их составления и заполнения, получает оплату по ним. Полученные денежные средства выдаются тому, кто являлся открывателем аккредитива.



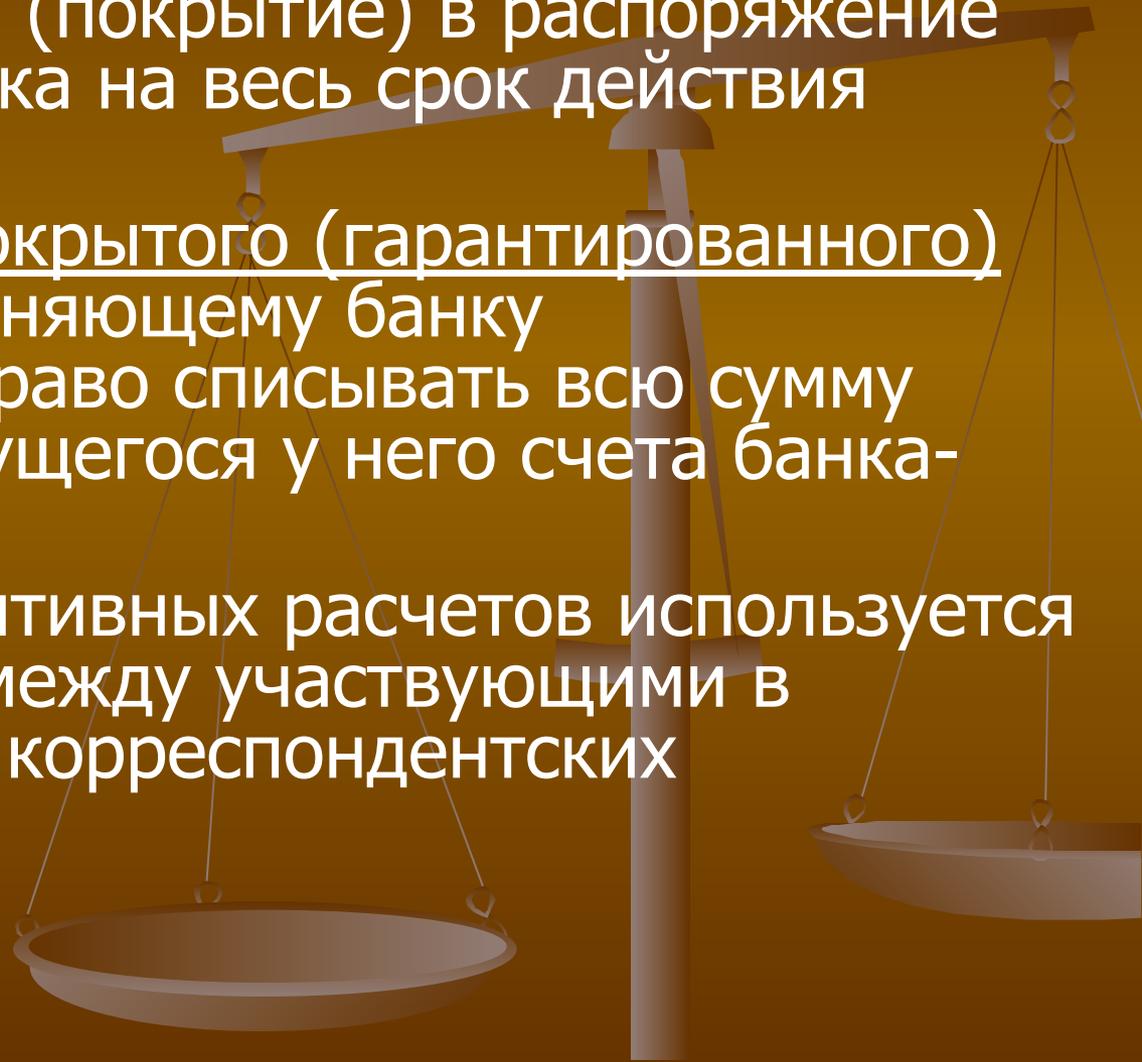
- В расчетах по аккредитиву участниками выступают следующие стороны:
  - • покупатель (плательщик);
  - • банк-эмитент (банк покупателя) — открывает аккредитив;
  - • продавец (получатель денег);
  - • исполняющий банк (банк продавца) — исполняет аккредитив. В качестве исполняющего банка могут выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк.
- При расчетах по аккредитиву банк плательщика (банк-эмитент), действующий по поручению плательщика, обязуется перед получателем средств произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива.

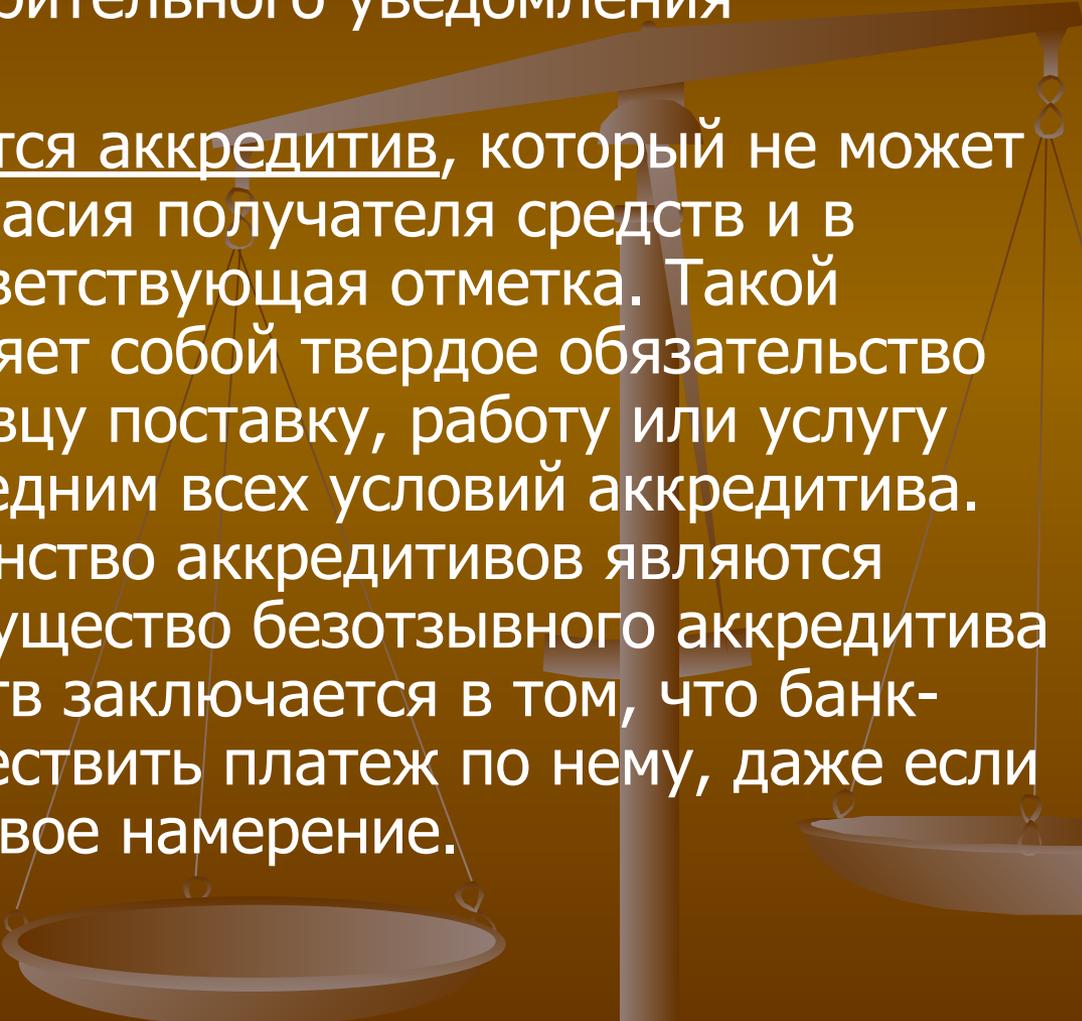


- Аккредитивы классифицируются по различным признакам, в том числе в зависимости от порядка предоставления денежного покрытия исполняющему банку и условий их открытия.
- По способу предоставления денежного покрытия исполняющему банку аккредитивы подразделяются на:
  - покрытые (депонированные);
  - непокрытые (гарантированные).



- В соответствии с п. 3 ст. 867 ГК РФ при открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.
- При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.
- Эта форма аккредитивных расчетов используется в случае наличия между участвующими в операции банками корреспондентских отношений.

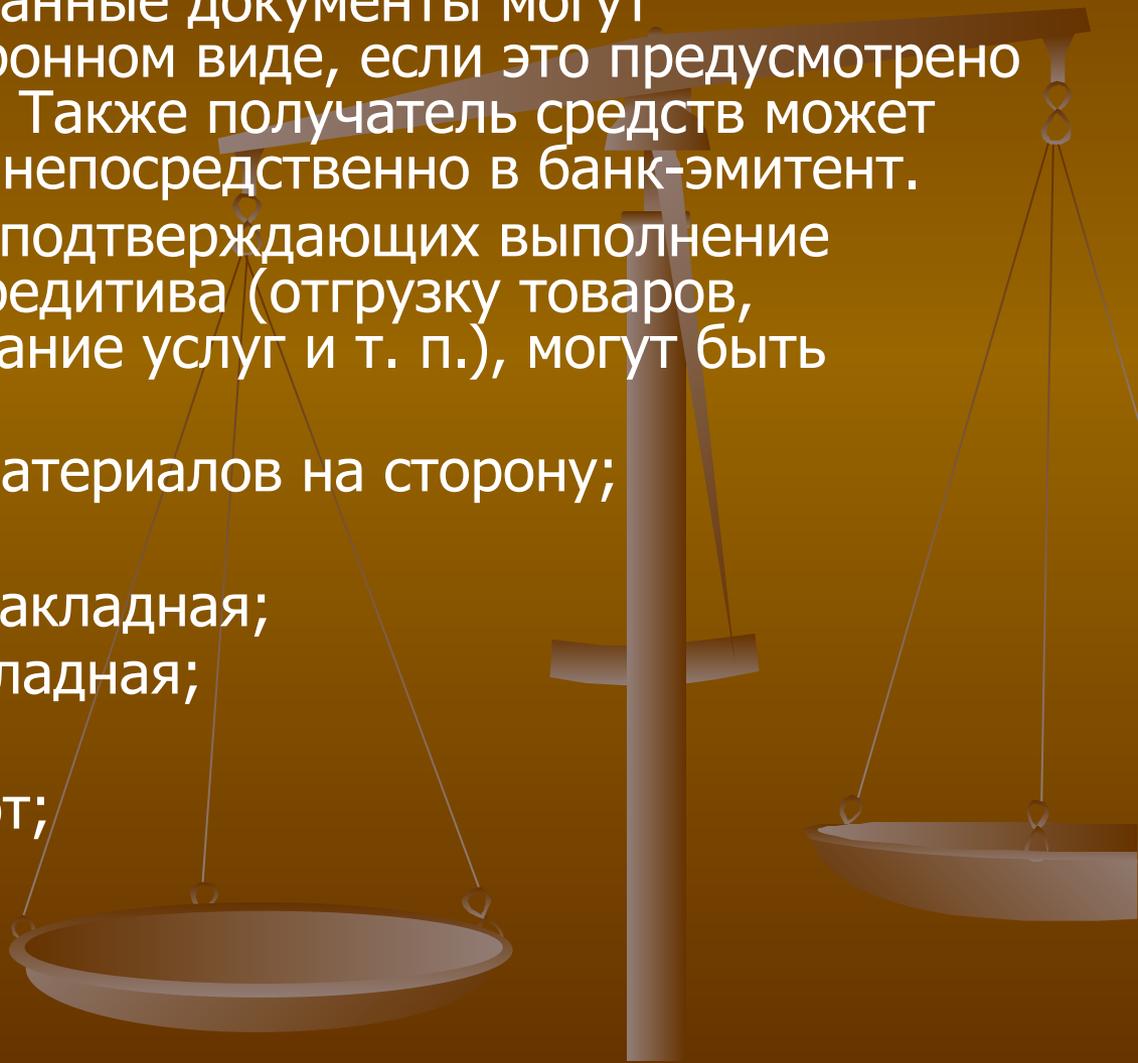


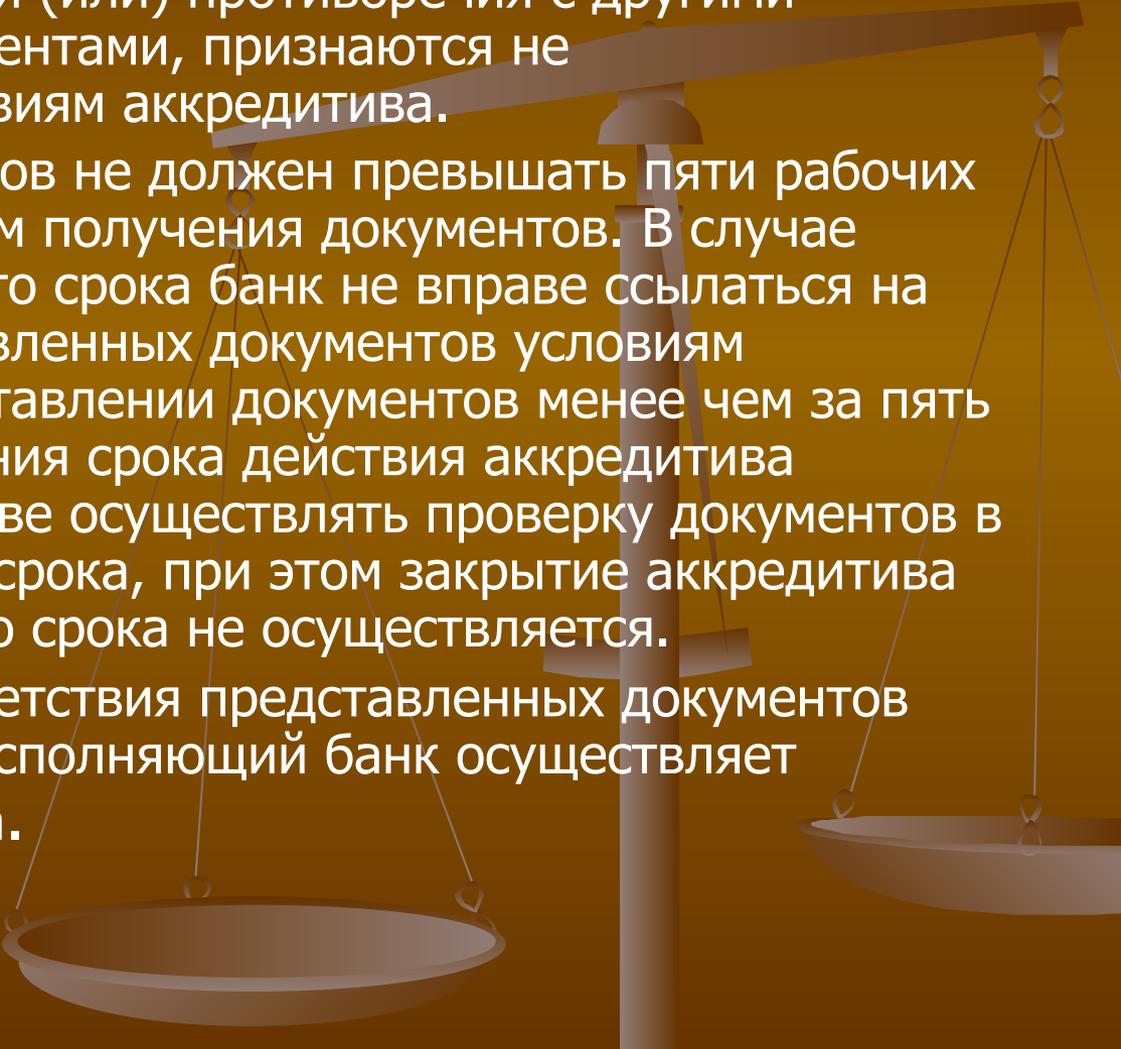
- 
- В зависимости от условий открытия аккредитивы подразделяются на: отзывные; безотзывные.
  - Согласно ст. 868 ГК РФ отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств.
  - Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств и в котором имеется соответствующая отметка. Такой аккредитив представляет собой твердое обязательство банка оплатить продавцу поставку, работу или услугу при выполнении последним всех условий аккредитива. Подавляющее большинство аккредитивов являются безотзывными. Преимущество безотзывного аккредитива для получателя средств заключается в том, что банк-эмитент должен осуществить платеж по нему, даже если плательщик изменит свое намерение.

- Исполнение аккредитива может быть произведено путем:
- 1) платежа получателю средств, осуществляемого банком по предъявлении ему документов, соответствующих условиям аккредитива, непосредственно либо в срок или сроки, предусмотренные условиями аккредитива;
- 2) акцепта переводного векселя с его оплатой по наступлении срока платежа;
- 3) иными способами, указанными в аккредитиве.

АККРЕДИТИВ № 02		23.03.200__ г.		ПОЧТОЙ	
		Дата		вид платежа	
				040106	
Сумма прописью	Сто двадцать пять тысяч рублей				
ИНН	6533018754	Сумма	125 000=		
Плательщик	ООО «Голубая мечта»	Сч. №	40702810200000000001		
ФАКБ	Уралпромстройбанк	БИК	046505720		
г. Екатеринбург		Сч. №	30101810200000000930		
Банк плательщика					
КБ «Кропоткинпром» г. Кропоткин		БИК	040326930		
Банк получателя		Сч. №	30101810200000000930		
ИНН	0390564636	Сч. №	40702810600000000020		
Получатель	АОЗТ «Полюс»	Вид. оп.	08	Срок действ. аккредит.	24.03.0_
		Наз. пл.		Рез. поле	
		Код			
Вид аккредитива	Безотзывный непокрытый				
Условие оплаты	Без акцепта				
Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения Товары отгружены по договору № 6 от 13.03.200__ г. ООО «Альфа» г. Новосибирск					
Платеж по представлении (вид документа) <u>Товарно-транспортная, счет-фактура</u> Дополнительные условия № счета получателя 40702810600000000020					
М. П.	Подписи	Отметки банка			
		_____			
		_____			

- Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока его действия и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. В исполняющий банк названные документы могут представляться в электронном виде, если это предусмотрено условиями аккредитива. Также получатель средств может представить документы непосредственно в банк-эмитент.
- В качестве документов, подтверждающих выполнение продавцом условий аккредитива (отгрузку товаров, выполнение работ, оказание услуг и т. п.), могут быть предусмотрены:
  - • накладная на отпуск материалов на сторону;
  - • товарная накладная;
  - товарно-транспортная накладная;
  - • железнодорожная накладная;
  - • счет-фактура;
  - • акт выполненных работ;
  - • иные документы.



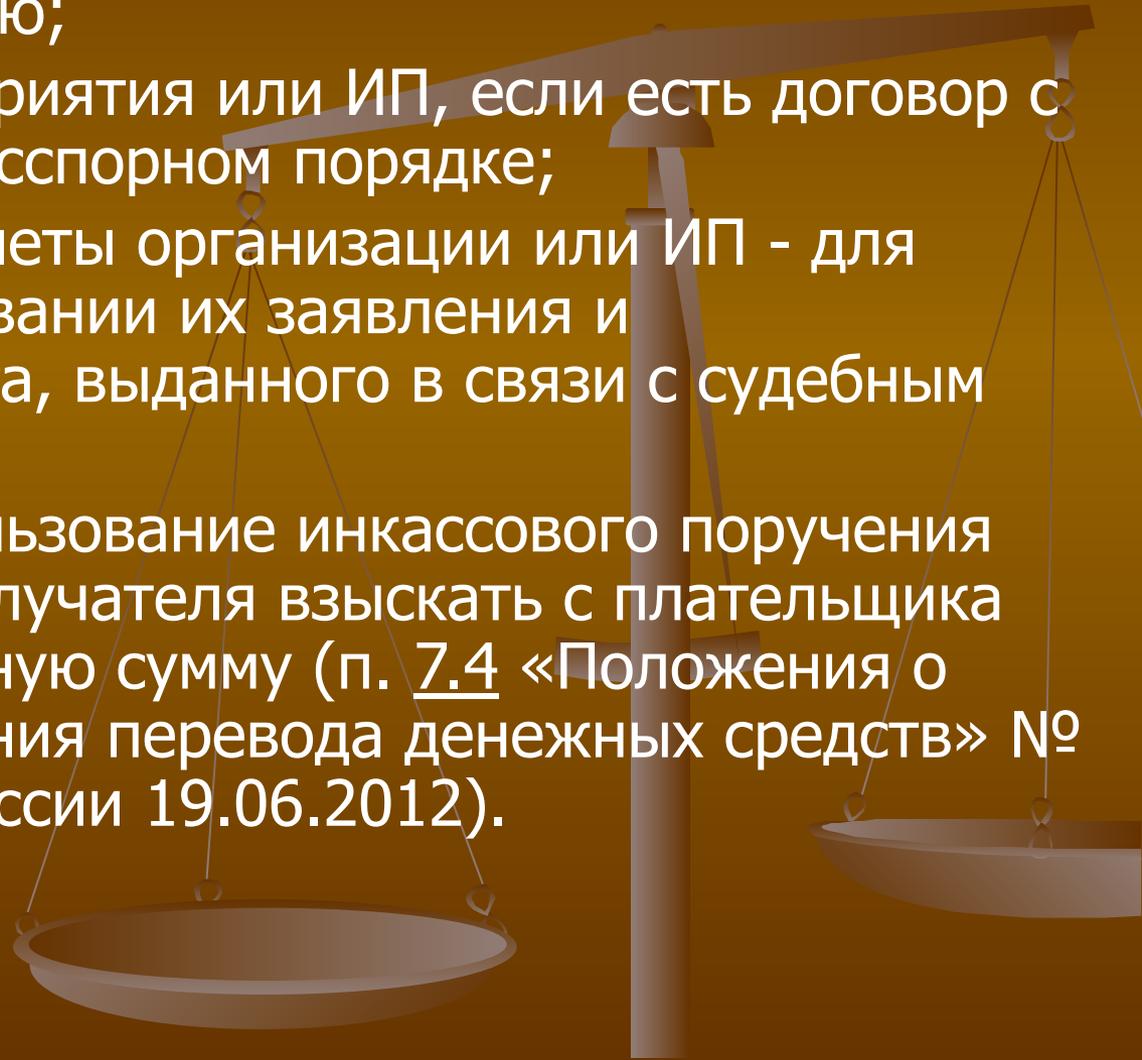
- 
- Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.
  - Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.
  - При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

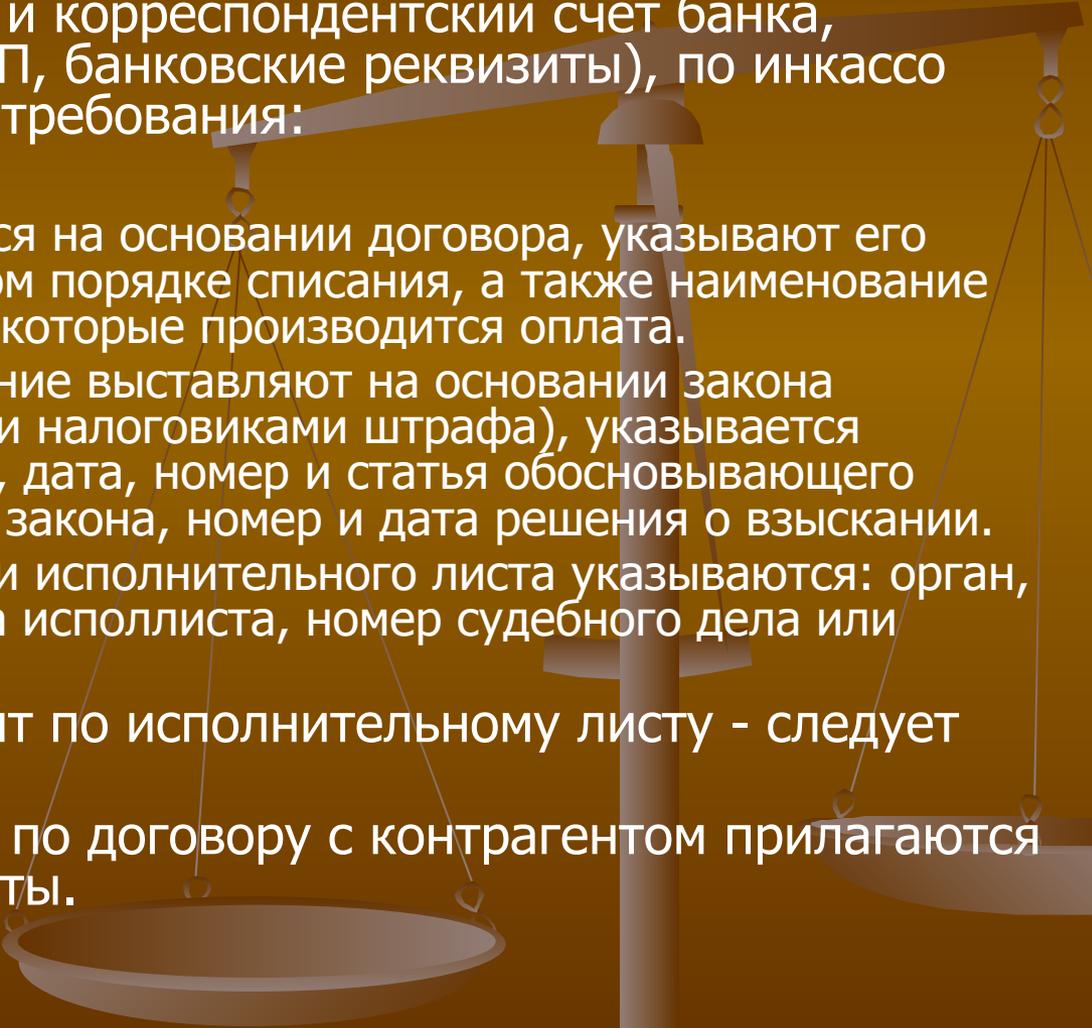
# Инкассовая форма расчетов осуществляется на основании инкассовых поручений.

- Инкассовое поручение – это платежный документ для списания денежных средств со счета плательщика без его дополнительного согласия (в бесспорном порядке). Регулирует порядок применения расчетов по инкассо Гражданский кодекс.

				0401071	
Поступл. в банк плат.		Списано со сч. плат.			
<b>ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №</b>		Дата		Вид платежа	
Сумма прописью					
ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
		Сч. №			
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.		
		Наз. пл.	Рез. поле		
		Код			
Назначение платежа					
М.П.			Подписи		Отметки банка получателя
№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись
					Дата помещения в картотеку
					Отметки банка плательщика

- Инкассовые поручения на счет предъявляют:
- 1) налоговые органы и внебюджетные фонды при истекшем сроке исполнения требования;
- 2) судебные приставы при наличии исполнительного документа к взысканию;
- 3) контрагенты предприятия или ИП, если есть договор с условием оплаты в бесспорном порядке;
- 4) банк, ведущий расчеты организации или ИП - для контрагентов на основании их заявления и исполнительного листа, выданного в связи с судебным решением.
- В любом случае использование инкассового поручения основано на праве получателя взыскать с плательщика определенную денежную сумму (п. 7.4 «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П, утв. Банком России 19.06.2012).



- 
- Обязательные реквизиты инкассового поручения
  - На сегодня применяется установленная форма инкассового поручения 0401071 (приложение № 4 к Положению № 383-П). Помимо общих требований, предъявляемым ко всем платежным документам для безналичных расчетов (дата, номер, сумма, наименование плательщика и его ИНН, КПП, банковские реквизиты - наименование банка, БИК и корреспондентский счет банка, получатель и его ИНН, КПП, банковские реквизиты), по инкассо имеются дополнительные требования:
    - В назначении платежа:
      - Если инкассо выставляется на основании договора, указывают его номер, пункт о беспорном порядке списания, а также наименование товаров, работ, услуг, за которые производится оплата.
      - Когда инкассовое поручение выставляют на основании закона (например, при взыскании налоговиками штрафа), указывается наименование взыскания, дата, номер и статья обосновывающего взыскание федерального закона, номер и дата решения о взыскании.
      - В документе на основании исполнительного листа указываются: орган, выдавший документ, дата исполлиста, номер судебного дела или материалов.
  - Если взыскание производят по исполнительному листу - следует приложить его оригинал.
  - К инкассовому поручению по договору с контрагентом прилагаются обосновывающие документы.

- Банк проверяет и саму форму, и приложения. Исполнение инкассового поручения производится только при выполнении всех формальных требований к документу. Если они не соблюдаются, исполняющий банк извещает составителя – для устранения им недостатков. Если взыскатель не исправил недочеты, банк возвращает инкассовое поручение без исполнения (п. 1 ст. 875 ГК РФ; п.3 Приложения 13 Положения Банка России «О платежной системе Банка России» от 06.07.2017 № 595-П).

