

ФОРМЫ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

Виноградов Дмитрий,
Юрлова виктория

ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ:

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

- 1. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые открываются клиентам.
- 2. Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете.
- 3. Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов.
- 4. Срочность платежа.
- 5. Обеспеченность платежа.

ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ ОТ 14.09.2006Г. №28-И

Расчетные счета открываются всем предприятиям, имеющим статус юридического лица.

Текущие счета открываются организациям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу в банк предоставляются следующие документы:

- заявление об открытии счета;
- свидетельство о государственной регистрации предприятия;
- учредительные документы;
- свидетельство о постановке на учет в качестве налогоплательщика;
- лицензии;
- карточку с образцами подписей должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, с оттиском печати, заверенные нотариально;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке (директора, гл.бухгалтера);
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа.

Банк обязуется:

- принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства,
- выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм и проведении других операций по счету.

Банк может:

- ✓ использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

Банк не вправе:

- определять и контролировать направления использования денежных средств клиента;
- устанавливать другие ограничения его права распоряжаться средствами.

СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К СЧЁТУ:

в 1 очередь - по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во 2 очередь - по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

в 3 очередь - по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в фонды (ПФ, ФСС, ФОМС);

в 4 очередь - по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

в 5 очередь - по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований; в шестую очередь - по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБР ОТ 03.10.2002Г. № 2-П «О
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В РФ» УСТАНОВЛЕННЫ
СЛЕДУЮЩИЕ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ:

1) расчеты платежными
поручениями;

2) расчеты по
аккредитивам;

3) расчеты чеками;

4) расчеты инкассовыми
поручениями;

5) расчеты платежными
требованиями.

РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

Платежное поручение - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

- ⦿ а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- ⦿ б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- ⦿ в) перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- ⦿ г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВАМ

Аккредитив - условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему) произвести такие платежи.

Виды аккредитивов:

- ⦿ - покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- ⦿ - отзывные и безотзывные.

ПЛАТЕЛЬЩИК ОБЯЗАН УКАЗАТЬ:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);
- условие оплаты аккредитива;
- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом аккредитиве;
- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;
- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;
- наименование товаров (работ, услуг) для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

Расчёты по ИНКАССО

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Платёжные
требования

Инкассовое
поручение

предъявляются получателем средств
(взыскателем) к счету плательщика через
банк, обслуживающий получателя
средств (взыскателя)

Расчёты по

ИНКАССО

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться *с предварительным акцептом и без акцепта плательщика*

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

платежное требование оплачиваемое с акцептом плательщика:

- в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «с акцептом»
- Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору

срок для акцепта должен быть не менее 5 рабочих дней!



Расчёты по ИНКАССО

платежное требование на безакцептное списание на основании законодательства:

- получатель средств указывает «без акцепта», а также делает ссылку на закон (номер, дата принятия и статья), на основании которого осуществляется взыскание
- в поле «Назначение платежа» взыскателем в установленных случаях указываются действующие тарифы

платежное требование на безакцептное списание на основании законодательства:

- получатель средств указывает «без акцепта», а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий такое право списания
- осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств.

Расчёты по

ИНКАССО

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- 1) в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции (ФНС, ЦБ);
- 2) для взыскания по исполнительным документам;
- 3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку плательщика, права на списание денежных средств со счета без его распоряжения.

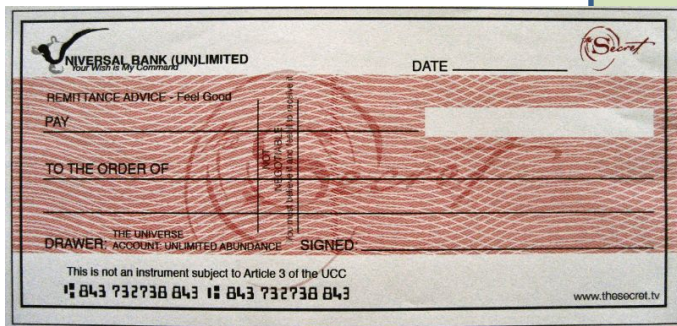
Расчёты по ЧЕКАМ

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков

чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек

плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя



Чеки могут быть:

- а) *покрытыми*. Средства по ним предварительно депонированы чекодателем на отдельном счете;
- б) *непокрытые*. По ним платежи гарантируются банком.

Расчёты по ЧЕКАМ

С точки зрения способа легитимации чекодержателя, различают следующие виды чеков:

- 1) **чек на предъявителя.** Передается путем простого вручения;
- 2) **ордерный чек** – чек, передача которого возможна при помощи индоссамента (передаточная надпись на обороте чека). Ордерный чек содержит в тексте наименование первого приобретателя;
- 3) **именной чек** (не может передаваться по индоссаменту другим лицам, содержит имя чекодержателя).

С точки зрения инкассации (получения денег) различают:

- кассовые чеки (оплата по ним наличными);
- расчетные чеки (оплата безналичным путем).

