



# Формы безналичных расчетов



# Формы безналичных расчетов

- Платежные поручения
- Аккредитив
- Инкассо
- Чеки

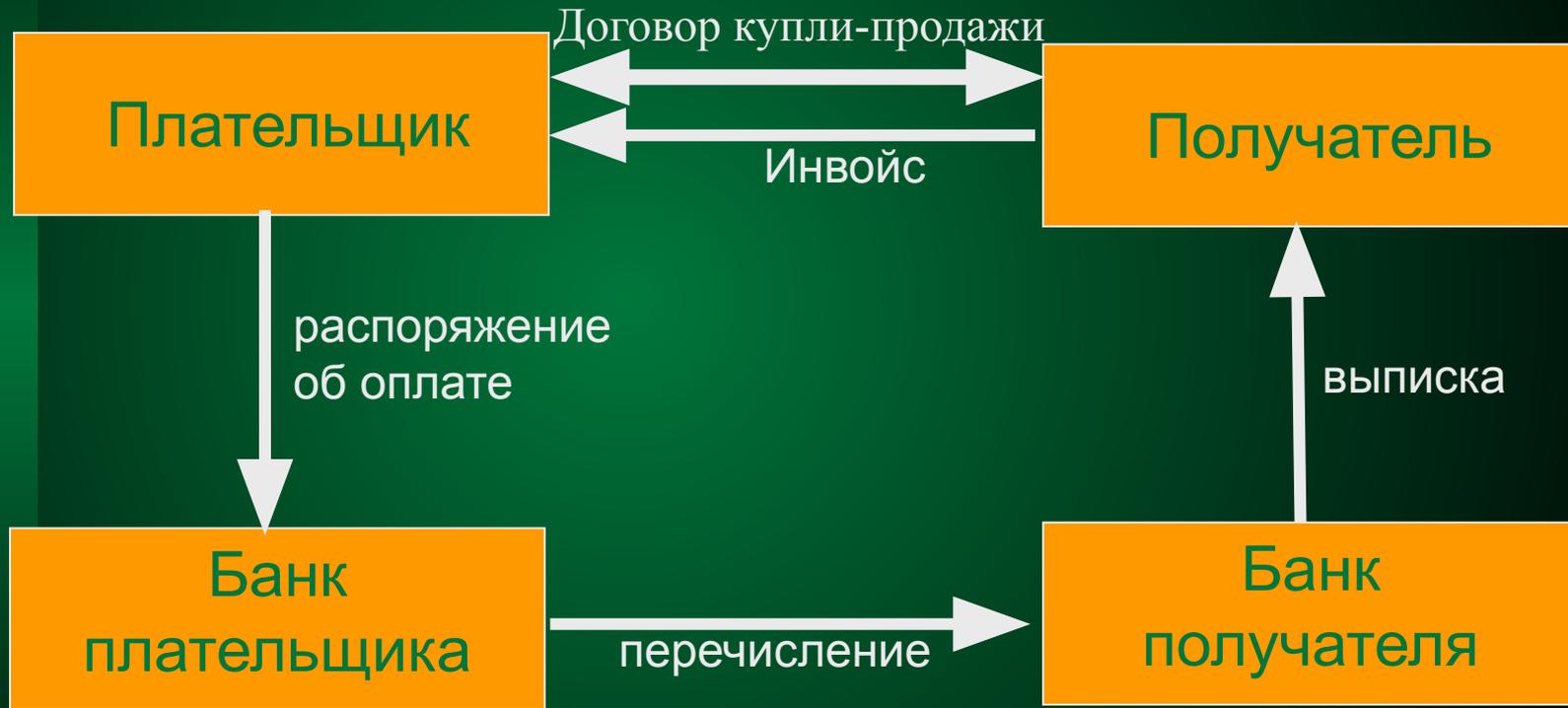


# Платежное поручение

- Распоряжение клиента банку о переводе денежных средств с его счета на счет получателя



# Схема документооборота при расчетах платежными поручениями





# Виды поручений

- Постоянное
- Прямое
- Э-счет
- Определенный платеж
- Мобильный платеж



# Отличия международного поручения

- Сумма указывается в валюте плательщика или получателя
- Реквизиты банка корреспондента (код и номер корреспондентского счета)
- Полная сумма получателю или тариф удерживается из суммы поручения

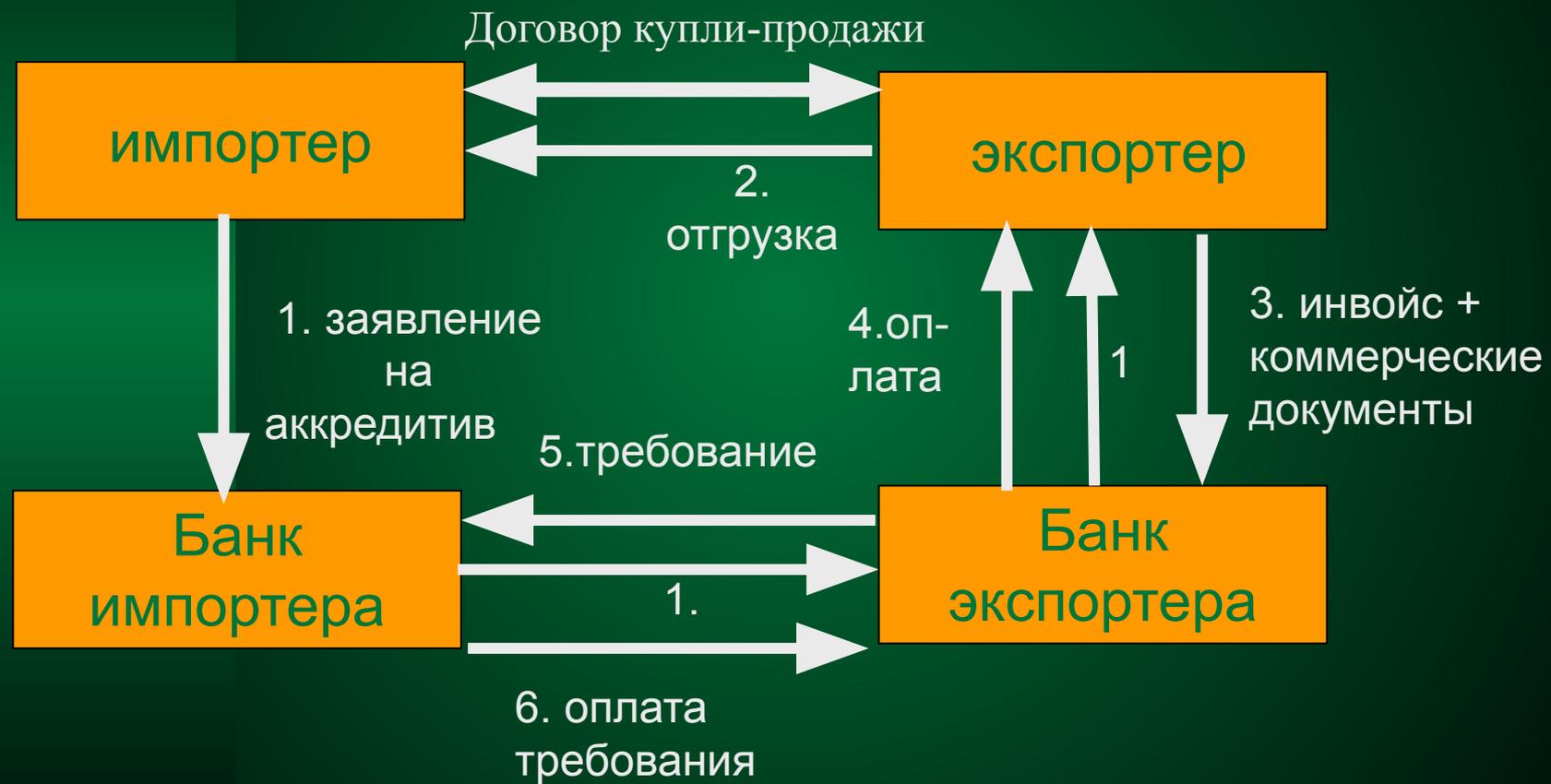


# Аккредитив (ст.747, раздел 4, глава 40 обязательно-правовой закон)

- Обязательство банка поставщика оплачивать счета поставщика за счет средств плательщика в определенные сроки.
- Документарный аккредитив представляет собой обязательство банка-покупателя (банка-эмитента), действующего от имени и за счет покупателя товара (импортера), заплатить бенефициару (экспортеру) против предусмотренных в аккредитиве документов при условии соблюдения бенефициаром всех условий аккредитива. (Публикация № 600 Международной торговой палаты «**Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов**» в редакции 2007 года (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, сокращенно UCP 600))



# Документоборот при расчетах в порядке аккредитива





# Основные преимущества аккредитивной формы расчетов

## Для экспортера (продавца)

- аккредитив является обязательством банка-эмитента, а не клиента. Даже если импортер будет против оплаты по аккредитиву, банк-эмитент, в случае представления бенефициаром документов, соответствующих условиям аккредитива, обязан заплатить;
- экспортер может запросить подтверждение аккредитива банком экспортера или третьим банком, что дает дополнительную гарантию оплаты;



# Основные преимущества аккредитивной формы расчетов

## Для экспортера (продавца)

- в случае предоставления экспортером импортеру отсрочки платежа в рамках аккредитива (товарный кредит) экспортер может достичь более выгодных условий внешнеторговой сделки;
- экспортер может получить аванс в рамках аккредитива (например, по аккредитиву с «красной оговоркой» или «зеленой оговоркой»);
- экспортер может получить пред- и постэкспортное финансирование.



# Основные преимущества аккредитивной формы расчетов

## Для импортера (покупателя)

- покупатель может быть уверен, что бенефициар получит оплату только после того, как товар будет отгружен / услуга оказана, и документы, подтверждающие факт отгрузки / оказания услуги, оформлены и представлены в исполняющий банк в полном соответствии с условиями аккредитива;
- в том случае, если документы не соответствуют условиям аккредитива, банк оплатит такие документы только после согласия покупателя;
- банк может открыть аккредитив без резервирования средств клиента (без денежного покрытия) под различные виды обеспечения (залог недвижимости, ценных бумаг, поручительство третьих лиц, банковскую гарантию и т.д.) по более выгодным по сравнению с прямым кредитованием процентным ставкам;



# Основные преимущества аккредитивной формы расчетов

## Для импортера (покупателя)

- по согласованию с банком и экспортером покупатель может получить отсрочку платежа по аккредитиву;
- покупатель может получить у экспортера товарный кредит при использовании аккредитива с отсрочкой платежа;
- в силу максимальной надежности аккредитивной формы расчетов покупатель может добиться от экспортера более выгодных условий сделки (например, снижения цены поставляемого товара / услуги);
- аккредитив дает возможность покупателю подтвердить свою платежеспособность, что особенно важно при установлении новых торговых связей.



# Виды аккредитивов

- **Отзывный аккредитив** - это аккредитив, который может быть изменен или отменен банком – эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких либо обязательств банка – эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.
- **Безотзывный аккредитив** – это аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств.
- **Безотзывный подтвержденный аккредитив**, это когда по просьбе банка – эмитента, исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив, и такой аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.



# Виды аккредитивов



# Покрытый (Непокрытый) аккредитив

- **Покрытый аккредитив (депонированный)** – это когда при открытии аккредитива банк – эмитент перечисляет за счет средств плательщика сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.
- **Непокрытый аккредитив (гарантированный)** – это когда при открытии аккредитива банк – эмитент средства не перечисляет, а предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка – эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.



# Револьверный аккредитив

— аккредитив, автоматически возобновляемый на ранее оговоренных условиях после использования первоначальной суммы. Удобен при оплате большой серии поставок товаров, освобождает импортера от необходимости открытия отдельных А. на каждую поставку.



# Резервные (standby) аккредитивы.

По своей сути, резервные аккредитивы являются гарантиями. Это означает, что бенефициар по аккредитиву требует свои деньги только в том случае, если приказодатель по аккредитиву не выполняет своих обязательств, например, выступая в роли покупателя, не оплачивает товар. В перечне документов такого аккредитива часто присутствует только копия счета, не оплаченного покупателем, и требование продавца к банку выплатить сумму аккредитива; транспортный документ требуется редко.



# Переводные (transferable) аккредитивы.

Переводной аккредитив дает посреднику возможность запросить исполняющий банк о переводе аккредитива в пользу своего поставщика. Таким образом, посредник покупает товар тем же аккредитивом, при помощи которого он перепродает его покупателю. Переводной аккредитив дает возможность посредничать при крупных товарных сделках без внесения собственных денег.



# Компенсационные (back-to-back) аккредитивы

Компенсационный аккредитив открывается банком в пользу поставщика по заявке посредника. При этом основанием для банка является другой аккредитив, открытый покупателем в пользу посредника (базовый аккредитив). В отличие от переводного аккредитива, базовый аккредитив и компенсационный аккредитив являются двумя юридически независимыми друг от друга аккредитивами, хотя оба предназначены для одной и той же товарной сделки. Для открытия такого аккредитива банки обычно требуют от посредника дополнительные обеспечения или залоги, чтобы понизить риски.



# Резервные (standby) аккредитивы

По своей сути, резервные аккредитивы являются гарантиями. Это означает, что бенефициар по аккредитиву требует свои деньги только в том случае, если приказодатель по аккредитиву не выполняет своих обязательств, например, выступая в роли покупателя, не оплачивает товар. В перечне документов такого аккредитива часто присутствует только копия счета, не оплаченного покупателем, и требование продавца к банку выплатить сумму аккредитива; транспортный документ требуется редко.



# Способы выплаты аккредитива

- **Аккредитив с немедленным платежом** Стоимость документов выплачивается бенефициару аккредитива сразу после того, как документы были предоставлены в исполняющий банк и исполняющий банк признал документы соответствующими условиям аккредитива.
- **Аккредитив с отсроченным платежом** Стоимость документов выплачивается бенефициару по аккредитиву не сразу после представления документов, а в дату, которая рассчитывается на основе формулы или условий, приведенных в условиях аккредитива.



Расчеты в порядке инкассо



**«Унифицированные правила по инкассо»**, публикация МТП № 522 (ICC Uniform Rules for Collections, сокращенно URC 522).

- В сделке инкассо банк покупателя передает документы на товар покупателю согласно условиям инкассо – в обмен на платеж, в обмен на обязательство отсроченного платежа или в обмен на акцепт векселя. Условия инкассо устанавливает продавец.



# Документооборот при расчетах в порядке инкассо





# Инкассо с точки зрения экспортера

Продавцу имеет смысл использовать инкассо, если:

- продавец доверяет государству, в котором находится покупатель (государство является экономически и политически стабильным);
- продавец доверяет покупателю;
- продавец доверяет платежеспособности покупателя;



# Инкассо с точки зрения экспортера

Если покупатель отказывается от инкассо, то продавец может попасть в ситуацию, в которой

- товар нужно долгое время складировать по месту назначения;
- нужно начать поиски нового покупателя на товар;
- товар нужно продать на аукционе;
- товар нужно перевезти обратно в исходный пункт;
- товар необходимо уничтожить (например, скоропортящиеся товары).



# Инкассо с точки зрения экспортера

- Если покупатель отправляет документы по инкассо для **оплаты**, то банки обеспечивают для продавца контроль документов до тех пор, пока покупатель не заплатит сумму инкассо.
- Если же документы пересылаются для **акцепта**, то банк покупателя передает их покупателю в обмен на обязательство отсроченного платежа или акцепт векселя, а фактическое совершение платежа в требуемую дату оплаты зависит только от платежеспособности покупателя.



# Инкассо с точки зрения экспортера

- Для оказания давления на покупателя, продавец может потребовать от банка-корреспондента опротестовать отказ от совершения платежа или предоставления акцепта, что в большинстве государств является необходимым условием для взыскания денег в судебном порядке и сопровождается опубликованием имени лица, отказавшегося от платежа или акцепта. Протест возможен в том случае, если вместе с документами по инкассо покупателю также был представлен **переводной вексель**



# Инкассо с точки зрения импортера

- Для импортера (т.е. покупателя) инкассо является удобным способом расчетов с относительно небольшим риском. В случае инкассо покупатель сам принимает решение о соответствии или несоответствии документов договору и о принятии на себя обязательства по оплате. В случае отказа от документов или отказа от совершения платежа, покупатель также всегда имеет возможность отказаться и от оплаты комиссионных, связанных с инкассовым поручением.
- Перед принятием решения покупатель имеет возможность ознакомиться в банке с документами по инкассо. В то же время следует помнить о том, что у банков нет права выдавать документы по инкассо или сделанные с них копии покупателю до того, как покупатель согласится с условиями инкассо.



# Инкассо с точки зрения импортера

- После согласия акцептировать или оплатить инкассо, покупатель ни в коем случае не должен уплачивать продавцу сумму инкассо прямым платежным поручением! В этом случае перевод денег произойдет вне инкассового поручения и банк не сможет передать покупателю документы без разрешения банка-ремитента.

The background is a dark green gradient with a central horizontal bar that has a light-to-dark gradient. Above and below the bar are several overlapping, semi-transparent green geometric shapes, including triangles and trapezoids, creating a layered, crystalline effect.

# Расчеты чеками



# Чек

- это ценная бумага, по которой чекодатель дает распоряжение кредитному учреждению (плательщику по чеку) произвести платежи управомоченному по чеку лицу (получателю платежа) определенной денежной суммы (чековой суммы) (выкуп чека).
- Распоряжение не может быть условным.



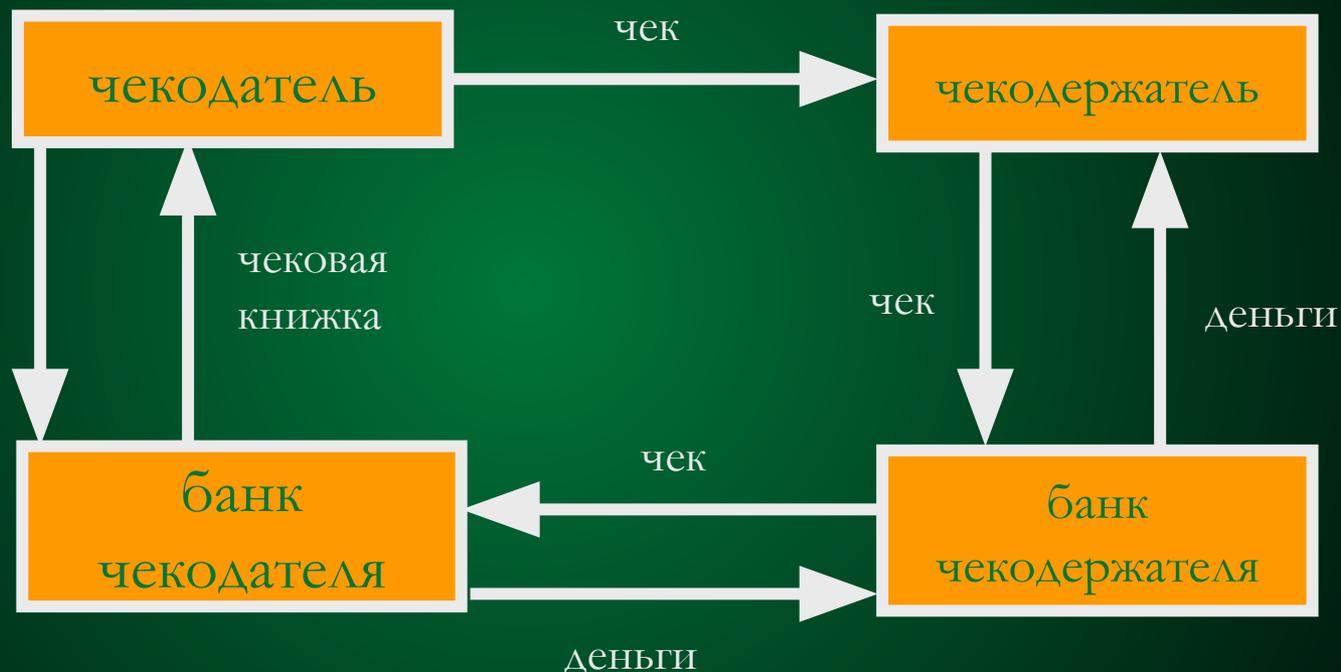
# Реквизиты чека

1. наименование «чек», выраженное на языке, на котором составлен документ;
2. ничем не обусловленное распоряжение о выплате определенной денежной суммы;
3. имя плательщика по чеку;
4. место, в котором должен быть совершен платеж;
5. дата и место выдачи чека;
6. имя и подпись чекодателя, в отношении юридического лица фирменное наименование, а также имя и подпись представителя.



# Документооборот при расчетах чеками

заявление





# Назначение чека

- Чеки используются, в основном, для выплат небольших сумм зарубежным партнерам, а также в случае, если банковские реквизиты получателя не известны, но известен его точный почтовый адрес



# Виды чеков

В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ТОГО, КТО ИХ ВЫПИСЫВАЕТ:

- персональные чеки (чек выписывает со своего счета частное лицо),
- коммерческие чеки (чек выписывает со своего счета фирма) и
- банковские чеки (чек выписывает банк на основании заявления клиента),



# Виды чеков

**в зависимости от цели их  
использования:**

- Расчетные чеки (как персональные чеки, так и коммерческие и банковские) и
- Дорожные чеки.



# Виды чеков

- именные (*pay to the name of H*) —  
заплатите только  $N$ ;
- ордерные (*pay to the order of N*) —  
заплатите  $N$  или по его приказу;
- на предъявителей (*pay to the bearer*) —  
заплатите предъявителю.



# Расчетные чеки

- **Именной чек** – это чек на определенное лицо, не подлежащий передаче. Он представляет собой письменный приказ, по которому полагается выдать определенную сумму денег чекодержателю (физическому или юридическому лицу, указанному в чеке). Именной чек не подлежит передаче и принимается банками только на инкассо (перевод денег со счетов лиц, выписывающих чеки, на счета получателей чека).  
Владельцу именного чека нужно учитывать, что срок действия чека (если не указано другого срока) обычно ограничивается 6 месяцами, а срок обработки именного чека составляет несколько дней со дня его сдачи.



# Ордерный чек

- чек, который выписывается в пользу определенного лица с необязательной оговоркой "или его приказу".

Чекодержатель ордерного чека может передать его новому владельцу посредством индоссамента.



## *Банковский чек*

□ — письменный приказ банка —  
владельца авуаров за границей своему -  
банку-корреспонденту о перечислении  
определенной суммы из его текущего  
счета владельцу чека. Экспортеры,  
получив такой чек, продают его своим  
банкам.



# Авуа́ры

- (от фр. *avoir* — имущество, актив):
- В широком смысле — активы, виды денег, денежных средств, ценных бумаг (наличные и безналичные деньги, чеки, векселя переводы, аккредитивы), за счет которых производятся платежи и погашаются обязательства их владельцев.



# Дорожный чек

□ представляет собой платежный документ, который используется в качестве средства обеспечения валютой туристов. Иными словами, это обязательство выпустившей его компании, по которому она обязуется оплатить его номинал (сумму чека) по предъявлению чека.

Наиболее распространенными видами дорожных чеков являются дорожные чеки *American Express*, *Thomas Cook* и *Visa*.