

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

- Безналичные расчеты – это денежные расчеты, осуществляемые путем записей на счетах в банках, когда денежные суммы списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Нормативно-правовой базой для безналичных расчетов являются: глава 46 Гражданского кодекса, ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», Положение Центрального банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002г., № 2-П.

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

- В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:
 - 1. расчеты платежными поручениями;
 - 2. расчеты по аккредитиву;
 - 3. расчеты по инкассо;
 - 4. расчеты чеками;
 - 5. вексельная форма расчетов.
- Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых контрагентами.

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

- Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов в соответствии с Общесоюзным классификатором документов ОК-011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»).
- Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки, и предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов.

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

- Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.
- Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты:
 - - наименование расчетного документа;
 - - номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
 - - вид платежа (почтой, телеграфом, электронной почтой);
 - - наименование плательщика, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и номер расчетного счета;

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

- - наименование и местонахождение банка плательщика, банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета (или субсчета);
- - наименование получателя средств, его ИНН и номер счета;
- - наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета (или субсчета);
- - назначение платежа, сумму платежа, очередность платежа.
- Общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта РФ, пяти операционных дней в пределах РФ.

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

- Расчеты платежными поручениями

- Платежное поручение - это распоряжение владельца счета (плательщика) в виде расчетного документа перевести денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;
- Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы и представляется в банк, как правило, в четырех экземплярах:
 - - первый экземпляр используется в банке плательщика;
 - - четвертый экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения;
 - - второй и третий экземпляры платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа.

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

- **Расчеты платежными поручениями**

- Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня их выписки (день выписки в расчет не берется) и принимаются независимо от наличия средств на счете плательщика.
- При отсутствии средств или их недостаточности платежные поручения помещаются в картотеку №2 и оплачиваются по мере поступления денежных средств.

-

Схема расчета платежными поручениями при оплате товара (услуг) после отгрузки товара

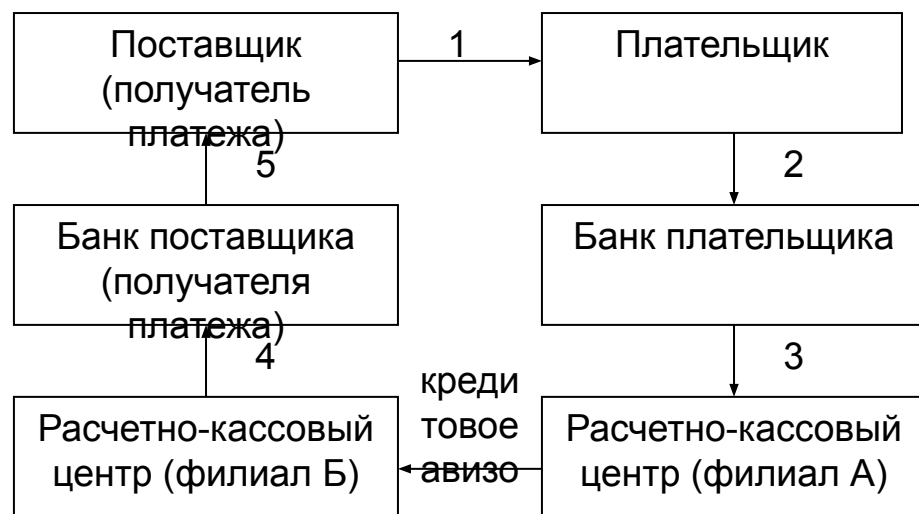


Схема расчета платежными поручениями при оплате товара (услуг) после отгрузки товара

- 1 - отгрузка продукции, оказание услуг с передачей счетов-фактур;
- 2 - представление в банк платежного поручения на перечисление средств поставщику;
- 3 - передача документов в РКЦ (филиал А) и списание средств с корреспондентского счета банка плательщика и отсылка кредитового авизо по МФО в РКЦ (филиал Б);
- 4 - зачисление средств на корреспондентский счет банка поставщика и передача выписки;
- 5 - зачисление средств на р/счет поставщика, передача выписки о зачислении средств по платежному поручению.

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

- Перемещение денежных средств между РКЦ по системе МФО происходит на основе АВИЗО – распоряжении одного учреждения банка другому о выполнении расчетной операции. **МФО – система межфилиальных оборотов.**
- В зависимости от содержания операции АВИЗО подразделяются на кредитовые (зачисление средств) и дебетовые (списание средств).
- Формы безналичных расчетов и платежных инструментов в расчетах по МФО обуславливает использование лишь кредитовых АВИЗО.
- **С целью однозначной идентификации кредитных организаций при проведении расчетных операций через расчетную сеть Банка России коммерческим банкам присваиваются банковские идентификационные коды участников расчетов (БИК).**

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по аккредитивам

- **Аккредитив** - представляет собой денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.
- **Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:**
 - - **покрытые** (депонирование) и **непокрытые** (гарантированные);
 - - **отзывные** и **безотзывные**.

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по аккредитивам

- **Покрытым** считается аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком. В этих случаях банк плательщика (банк-эмитент) списывает средства с расчетного счета плательщика и переводит их в банк поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы к оплате»
- **Непокрытый аккредитив** – это аккредитив, по которому платежи поставщику **гарантирует банк**. В этом случае плательщик обращается в свой банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Указанное ходатайство банк-эмитент удовлетворяет, как правило, в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов и при условии установления между ним и исполняющим банком прямых корреспондентских отношений.

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по аккредитивам

- В аккредитиве указывается, является ли он **отзывным** или **безотзывным**. При отсутствии такого указания считается, что аккредитив **отзывный**.
- **Отзывный** аккредитив может быть **изменен** или **аннулирован** банком-эмитентом (банком плательщика) по письменному распоряжению плательщика без предварительного согласования с поставщиком. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, выставленные поставщиком и принятые его банком, до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

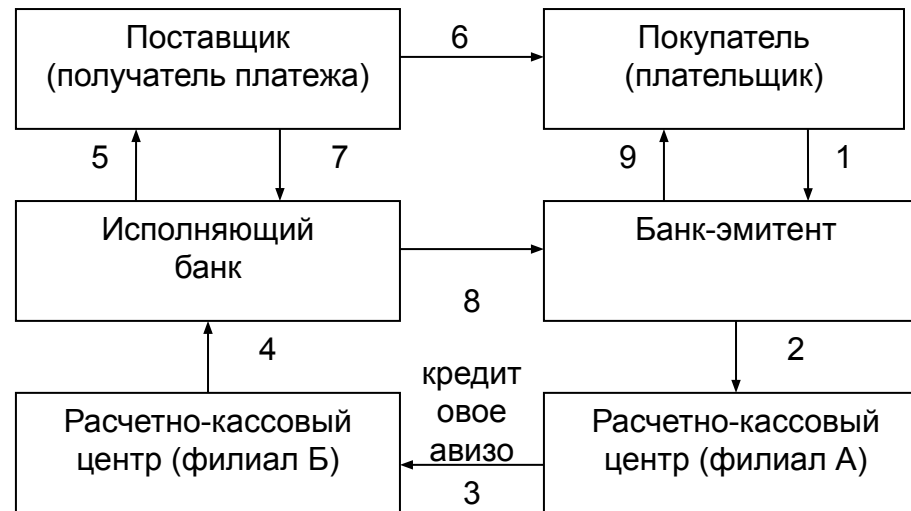
2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по аккредитивам

- **Безотзывный аккредитив** не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.
- **Закрытие аккредитива** в исполняющем банке производится:
 - - по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
 - - по заявлению поставщика об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка).

Схема расчетов аккредитивами (по покрытому аккредитиву)



2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по аккредитивам

- В соответствии с договором между поставщиком и покупателем, **покупатель** подает в свой обслуживающий банк заявление на открытие аккредитива (1).
- 1 – оформленный бланк аккредитива;
- 2 – учет открываемого аккредитива в банке-эмитенте и передача их в РКЦ;
- 3 – оформление кредитового авизо и отсылка его с бланком аккредитива в РКЦ (филиал Б);
- 4 – зачисление средств на корреспондентский счет исполняющего банка в РКЦ (филиал Б) и передача документов в исполняющий банк;

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по аккредитивам

- 5 – бронирование средств на отдельном счете в исполняющем банке для расчетов с поставщиком и уведомление поставщика об открытии в его адрес аккредитива;
- 6 – отгрузка товара покупателю;
- 7 – передача реестра счетов, транспортных и других документов, подтверждающих отгрузку товаров, для получения платежа и зачисление средств на счет поставщика в исполняющем банке;
- 8 – пересылка реестров с приложением счетов-фактур и отгрузочных документов в банк-эмитент;
- 9 – передача реестра, счетов-фактур и транспортных документов покупателю (плательщику).

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по инкассо

- **Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по поручению от плательщика платежа.**
- **Расчеты по инкассо осуществляются на основании:**
 - **- платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (т.е. с акцептом – с согласием) или без его распоряжения (без акцепта – без согласия) в безакцептном порядке;**
 - **- инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).**

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по инкассо

- **Платежные требования** применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги и т.д. в соответствии с договором.
- **Расчеты посредством платежных требований** могут осуществляться **с акцептом** плательщика (согласием) и **без акцепта**. При расчетах с акцептом кредитор (поставщик) выписывает платежное требование на основании фактически отгруженной продукции и сдает в свой банк на инкассо (востребование платежа), т.е. оплата должна быть произведена с согласия (акцепта) плательщика. Срок для акцепта платежных требований

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по инкассо

- **Срок для акцепта платежных требований** определяется сторонами по основному договору, не менее пяти рабочих дней (день поступления требования в банк не учитывается). Согласие на оплату может быть выражено молчанием. Плательщик в праве отказаться от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре. Отказ оформляется заявлением.
- **Безакцептное списание средств** со счета используется для взыскания по исполнительным листам (налоговая служба) в случаях, предусмотренных по основному договору и в случаях, если такой порядок установлен законодательством (отопление, вода, освещение).

2. Безналичные расчеты

2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

Расчеты по инкассо

- Инкассовая форма расчетов используется также для беспорного списания средств со счетов. В этом случае используется расчетный документ с названием «инкассовое поручение».
- **Инкассовые поручения применяются:**
- 1. В случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством (для взыскания по исполнительным листам судебных и арбитражных органов). Срок давности по исполнительным документам судов – 1 год, по приказам арбитража – 3 месяца. Исполнительные документы о взыскании (алиментов, возмещения вреда, причиненного здоровью) сохраняют силу на все время, на которое присуждены платежи.

Схема расчета за товары и услуги платежными требованиями

(при условии полного акцепта плательщика)

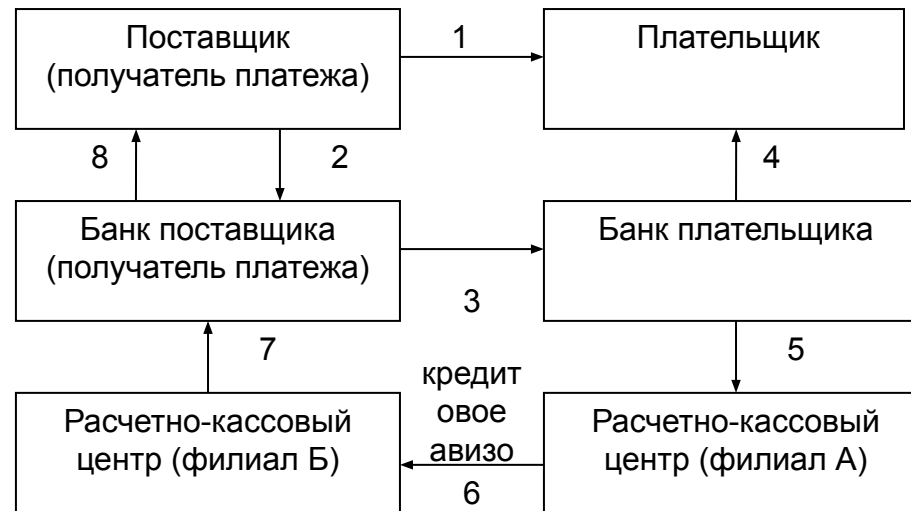


Схема расчета за товары и услуги платежными требованиями

при условии полного акцепта плательщика)

- 1 – отгрузка продукции;
- 2 – выписка платежного требования и предъявление его в банк на инкассо;
- 3 – пересылка платежного требования в банк плательщика;
- 4 – передача платежного требования (последний экземпляр) плательщику для акцепта;
- 5 – оплата платежного требования и передача документов РКЦ (филиал А);

**Схема расчета за товары и услуги
платежными требованиями
при условии полного акцепта плательщика**

- 7 – зачисление средств на корреспондентский счет банка поставщика и передача выписки с корреспондентского счета банка поставщика;
- 8 – зачисление средств на счет поставщика и передача выписки с расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному требованию.
- Ответственность за необоснованный отказ от оплаты плательщиками требований несет плательщик.