

## 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

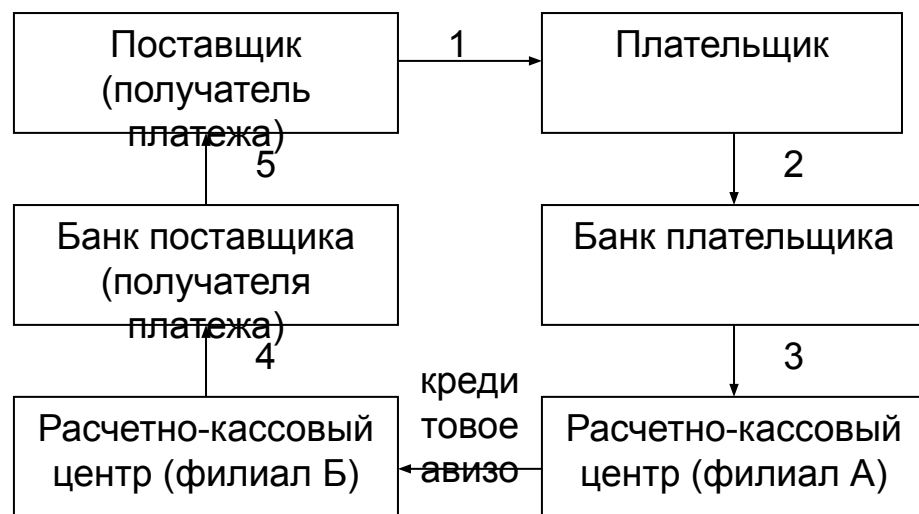
### 2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

- **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.

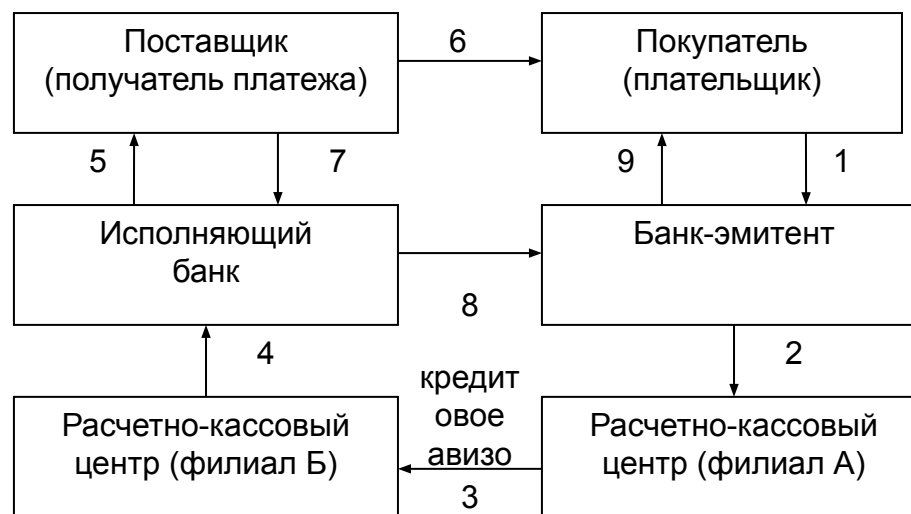
## 2. Безналичные расчеты

### 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

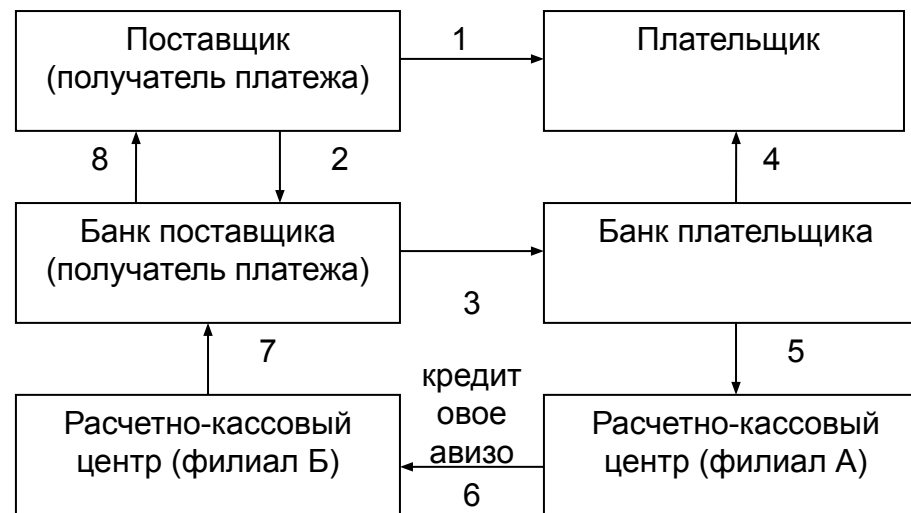
### 2.1. Сущность и формы безналичных расчетов

#### 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.