

Характеристика основных форм безналичных расчетов в РФ и особенности их реализации



На сегодняшний день в РФ применяются следующие основные виды безналичных расчетов:

- а) платежные поручения**
- б) аккредитивы**
- в) чеки**
- г) платежные требования**

Данные виды расчетов регулируются следующими законодательными актами:

- Гражданский Кодекс (глава 46)**
- ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"**
- "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 N 2-П) и т.д.**

Банки осуществляют операции по счетам на основании **расчетных документов**.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- **распоряжение плательщика** (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- **распоряжение получателя средств** (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Расчеты платежными поручениями

- самая распространенная в настоящее время в
- России форма безналичных расчетов

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 исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться:

- 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.**

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться также для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

■ Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060

Схема расчета платежными поручениями



Расчеты по аккредитивам

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее - *банк-эмитент*), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - *исполняющий банк*) произвести такие платежи.

Аккредитивная форма является удобным способом разрешения конфликтов в тех случаях, когда поставщик товара сомневается в платежеспособности покупателя и требует определенных гарантий предварительной оплаты, а покупатель сомневается в надежности поставщика и боится перечислять деньги.

Виды аккредитивов

Покрытые (депонированные)

- банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

Непокрытые (гарантированные)

- банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения

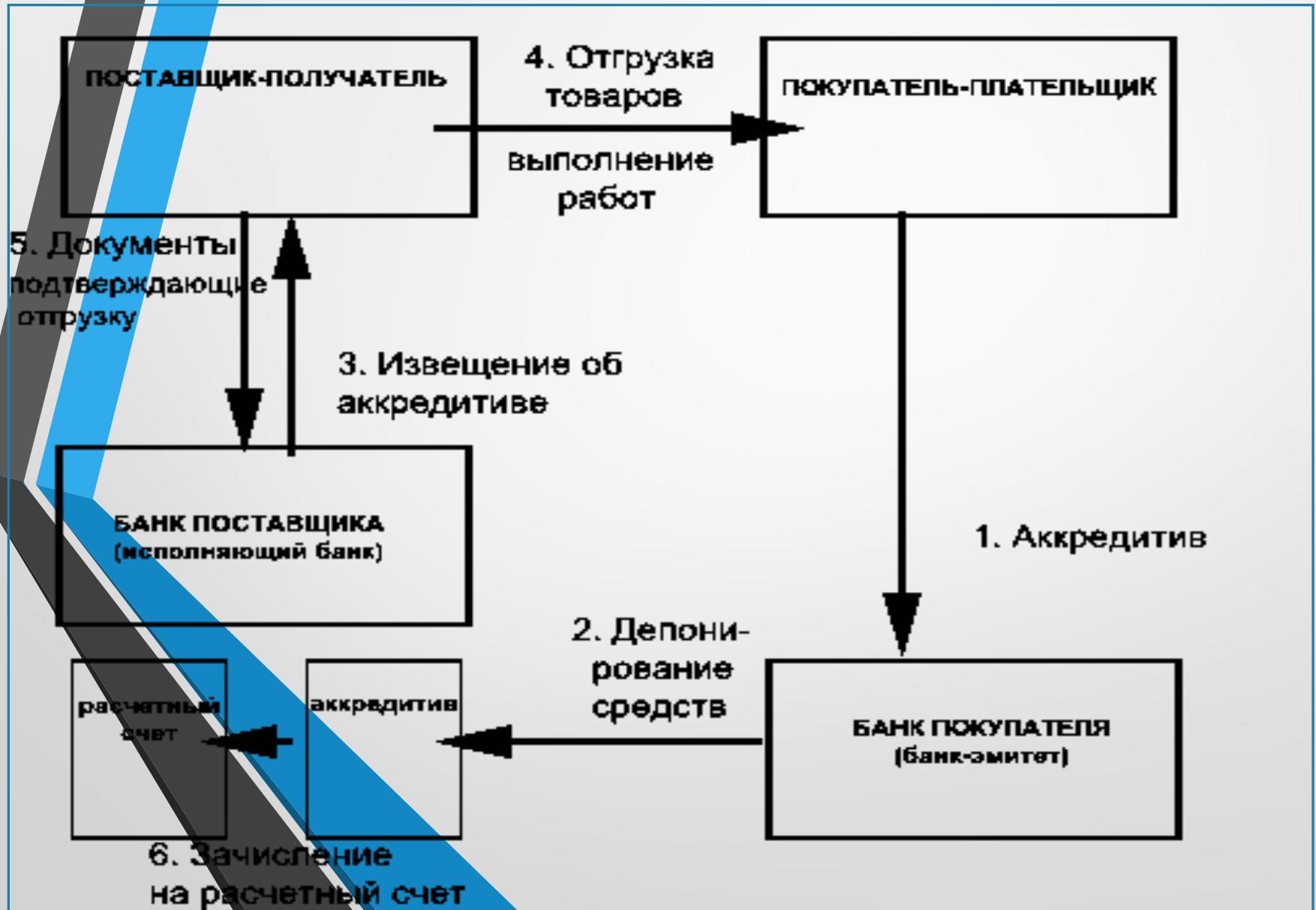
Отзывные

- В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива

Безотзывные

- Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

Схема расчетов по аккредитиву



При расчётах по аккредитиву плательщик представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива.

В заявлении на открытие аккредитива следующие сведения:

- наименование банка-эмитента;**
- наименование банка - получателя средств;**
- наименование исполняющего банка;**
- вид аккредитива (отзывной или безотзывный);**
- условие оплаты аккредитива;**
- перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;**
- дата закрытия аккредитива, период представления документов;**
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель,**

Расчеты чеками

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

Чекодатель - юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков

Чекодержатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек

Плательщик - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя

Согласно ГК РФ чек должен содержать:

- 1) наименование "чек", включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание даты и места составления чека;
- 6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.


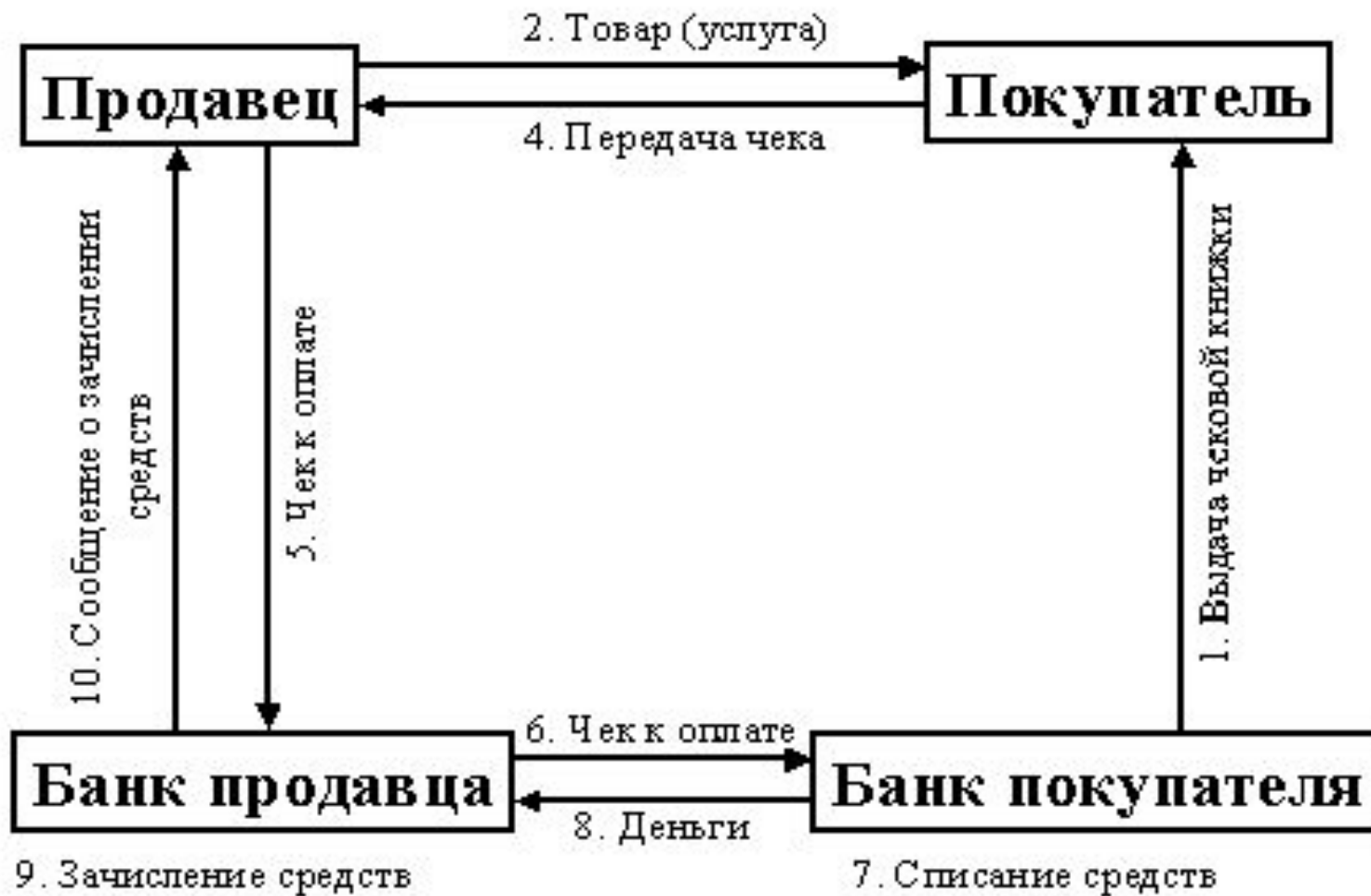
 *Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека*

Схема расчетов чеками



Расчеты платежными требованиями

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

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться:

Без
предварительного
акцепта
плательщика

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

С
предварительным
акцептом
плательщика

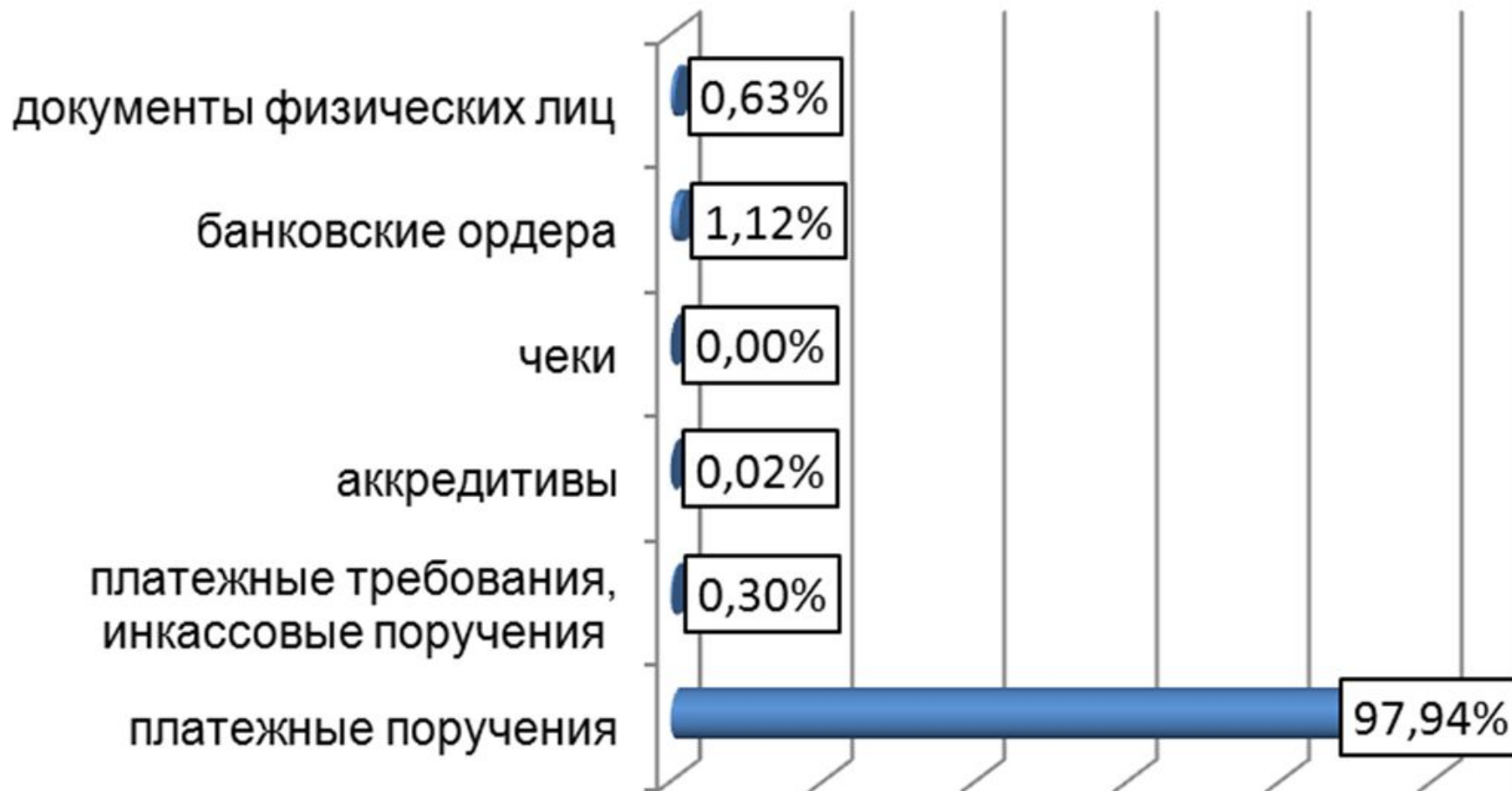
При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается **пять рабочих дней**.

АКЦЕПТ - согласие обязанного лица оплатить платежное требование

Схема расчетов платежными требованиями



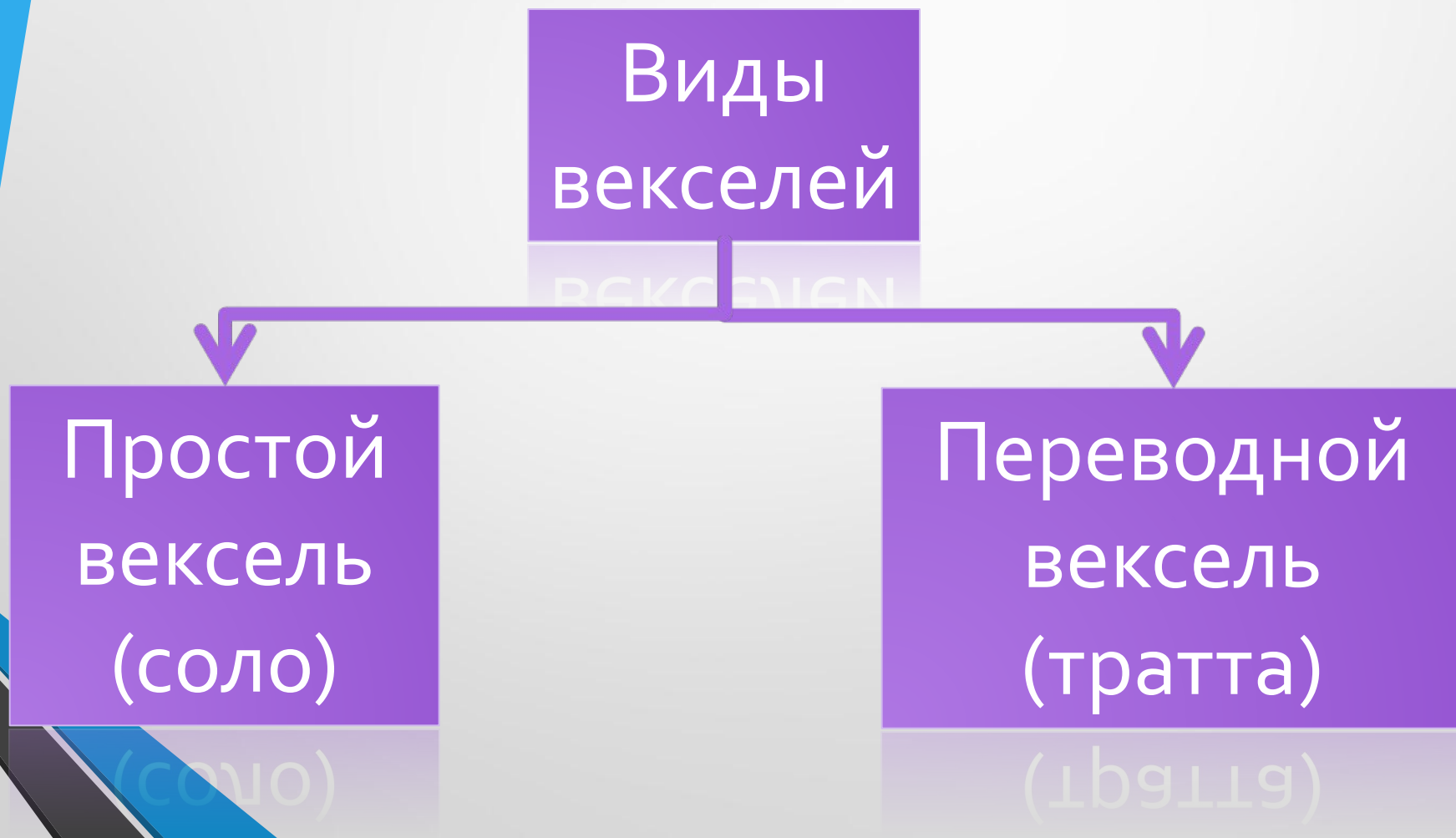
Структура платежей, проведенных платежной системой России в 1 квартале 2010 г.



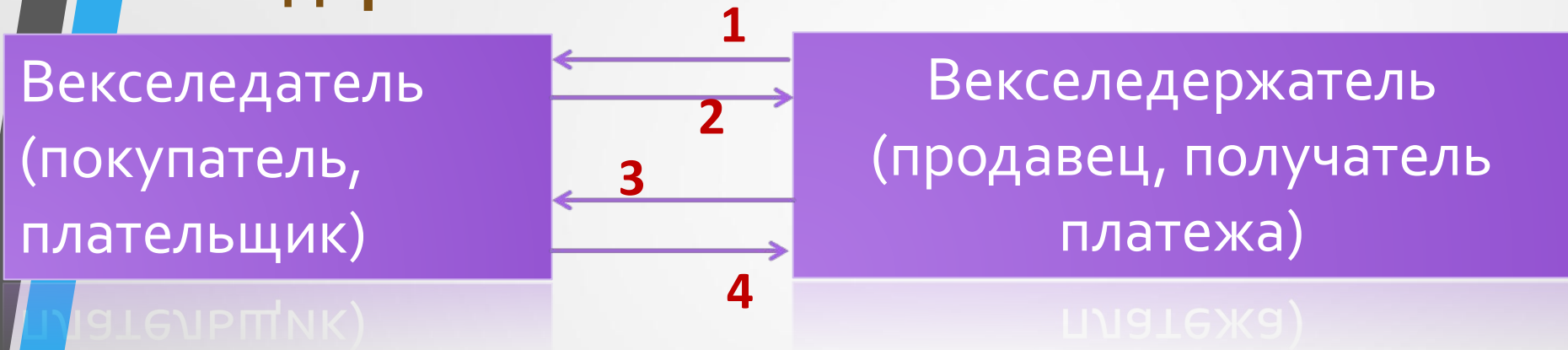
Широкое распространение приобрела также **вексельная форма** расчетов

Вексель – письменное безусловное денежное долговое обязательство, составленное в закрепленной законом форме, и дающее его владельцу (векселедержателю) право требовать по истечении указанного в нем срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательство (векселедателя), указанной в векселе денежной суммы

Вексель используется как форма коммерческого кредита и как средство платежа



Простой вексель – ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму векселедержателю



1- продавец отгружает продукцию покупателю

2 – векселедатель (покупатель) вручает вексель векселедержателю (продавцу)

3 – векселедержатель предъявляет вексель к уплате

4 – векселедатель оплачивает вексель

Переводной вексель (тратта) – содержит приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе суммы третьему лицу (ремитенту)

- **Главным условием переводного векселя является его акцепт плательщиком (трассатом)**

- **Если плательщик не акцептовал вексель, то должником по нему становится векселедатель (трассант)**

- **Отказ от уплаты по векселю должен быть удостоверен нотариусом или в суде**