



# ***РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО***

**Расчеты по инкассо** – банковская операция посредством которой банк (банк-эмитент) осуществляет действия по получению от плательщика платежа на основании:

- *платежных требований*, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения ;
- *инкассовых поручений* оплата которых производится без распоряжения плательщика

# СХЕМА –ИНКАССО( РАСЧЕТЫ ПО ПЛАТЕЖНОМУ ТРЕБОВАНИЮ)

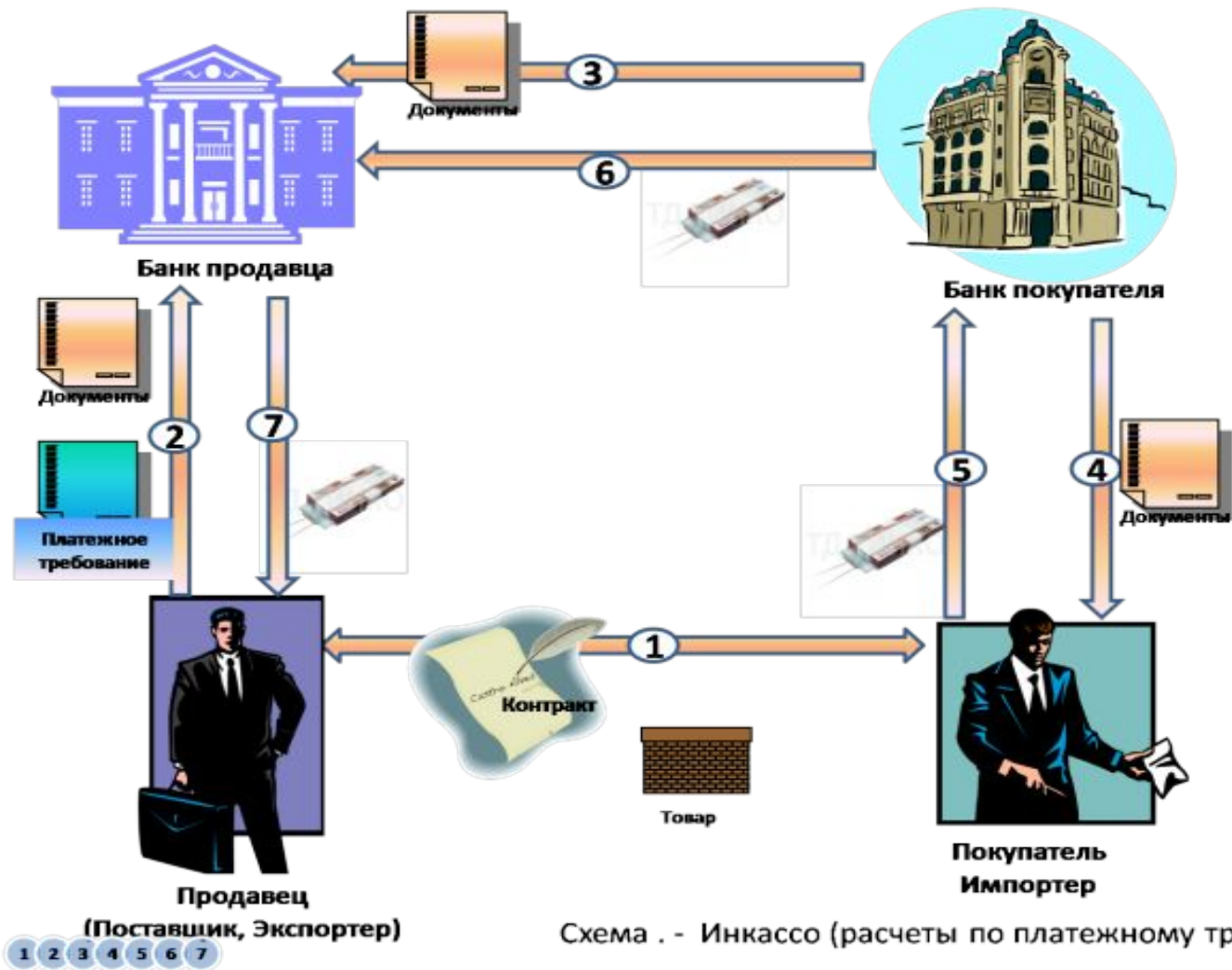


Схема . - Инкассо (расчеты по платежному требованию)

## Инкассовая форма расчетов (платежное требование)

- 1. Заключение контракта, в котором определяют порядок и форму расчетов (инкассо)
- 2 – Поставщик комплект документов (расчетные и товаросопроводительные) представляет в банк, которому он поручает операцию инкассирования;
- 3 – Банк поставщика, направляет их в банк покупателя с инструкциями в отношении перевода средств, полученных от покупателя;
- 4 – Банк покупателя, получив указанные документы, направляет ему извещение о том, что документы получены, и просит акцептовать и/или оплатить их;
- 5 – Покупатель акцептует или оплачивает представленные расчетные документы. После оплаты банк покупателя выдает ему отгрузочные и товарораспорядительные документы, и покупатель вступает во владение товаром;
- 6 – полученные от покупателя средства банк покупателя переводит в банк поставщика;
- 7 – банк поставщика зачисляет полученную из банка покупателя сумму на счет поставщика.

# Особенности расчетов по инкассо

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

Инкассовые поручения применяются

- в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.
- Инкассовое поручение составляется на бланке формы **0401071**. **При взыскании денежных средств со счетов в беспорном порядке** в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа»

Поступ. в Банк плат.

Списание со сч. плат.

0401071

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №**

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
		Сч. №			
Платательщик		БИК			
		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		Сч. №			
ИНН	КПП	Сч. №			
		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз. пл.		Рез. поле	
Получатель		Код			

Назначение платежа

Подписи

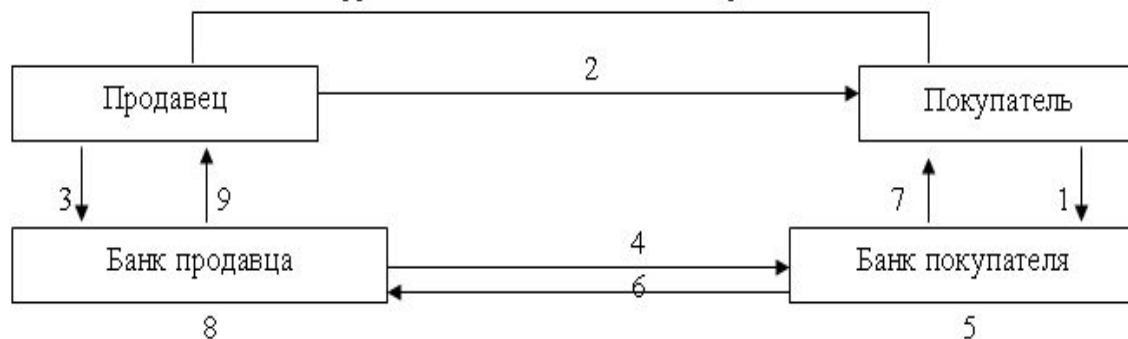
Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Договор купли-продажи (поставки), предусматривающий расчеты  
инкассовыми поручениями или платежными требованиями без акцепта




- 1 — заключение договора банковского счета, предусматривающего возможность безакцептного списания денежных средств;
- 2 — отгрузка товара, выполнение работ, услуг;
- 3 — выписка и направление в банк-эмитент платежного требования или инкассового поручения, реестра требований или поручений и сопроводительных документов;
- 4 — передача указанных документов в исполняющий банк;
- 5 — проверка исполняющим банком соответствия применения данной формы расчетов договору банковского счета и иным требованиям законодательства;
- 6 — перечисление средств в случае полного соблюдения условий, указанных в п. 5;
- 7 — извещение плательщика о списании денежных средств с его счета;
- 8 — зачисление средств на счет продавца (в случае поступления платежа);
- 9 — извещение поставщика о поступлении средств либо передача документов, свидетельствующих о невозможности произвести взыскание в случае несоблюдения условий законодательства или отсутствия средств на счете плательщика.

# 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;
- 2) для взыскания по исполнительным документам;
- 3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.





При расчетах по инкассо могут использоваться различные виды акцептов (от лат. *assertus* – принятый) и расчетных документов.

Положительный акцепт предполагает получение кредитной организацией письменного согласия или отказа плательщика на оплату расчетного документа. При отрицательном акцепте согласием клиента на оплату расчетного документа считается непредставление плательщиком в кредитную организацию в установленный срок отказа от акцепта.

- 
- Предварительный акцепт предполагает списание денежных средств со счета плательщика после получения согласия (в виде представления документов или по молчанию) на оплату поступившего документа. Последующий акцепт предусматривает немедленную оплату расчетных документов с сохранением за плательщиком права в течение установленного срока на последующий отказ от платежа.
  - При полном акцепте плательщик дает согласие на списание всей суммы с банковского счета, при частичном – лишь на определенную часть.

- Расчеты по инкассо осуществляются на основании *платежных требований* (прил. 4), оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и *инкассовых поручений* (прил. 5), оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).
- С точки зрения совершения операций эти два инструмента очень похожи. Выбор используемого инструмента определяется:
  - – во-первых, законодательными актами, которые определяют случаи, когда должны быть использованы платежные требования (без акцепта) и инкассовые поручения;
  - – во-вторых, договорами между плательщиком и получателем, когда они имеют право на выбор формы расчетов и инструмента

Заявление об акцепте, отказе от акцепта\*

0401004

\_\_\_\_\_  
(наименование плательщика,  
номер счета)

\_\_\_\_\_  
(наименование банка  
плательщика)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования  
(нужное подчеркнуть)

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ рублей, копеек

(цифрами, прописью)

Оконч. срока акцепта « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Получатель \_\_\_\_\_  
(наименование)

Счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_  
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Акцептовано в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) \_\_\_\_\_

Подписи плательщика

Отметки банка

М.П.

# Расчеты платежными требованиями

## Платежное поручение (форма № 0401060)\*

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Вид платежа \_\_\_\_\_

Сумма  
прописью \_\_\_\_\_

ИНН	КПП	Сумма						
Плательщик		Сч. №						
Банк плательщика		БИК						
		Сч. №						
Банк получателя		БИК						
		Сч. №						
ИНН	КПП	Сч. №						
Получатель		Вид пл.	Срок плат.					
		Наз. пл.	Очер. плат.					
		Код	Рез. поле					
<table border="1" style="width:100%; height:20px;"> <tr> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> </tr> </table>								

Назначение платежа \_\_\_\_\_

Подписи \_\_\_\_\_

Отметки банка \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_

best-business.ru

**Выводы** . Безналичные платежи на территории РФ осуществляются в формах, установленных ГК РФ и предусмотренных другими законодательными нормами, а также определенными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в финансовых операциях традициями национального делового оборота. При этом к формам безналичных расчетов, используемым для осуществления перечислений денежных средств по инициативе плательщиков, относятся расчеты платежными поручениями, аккредитивами и чеками. А к формам безналичных расчетов, предназначенных для списания денежных средств со счета плательщика по инициативе получателя – расчеты по инкассо с использованием платежных требований и инкассовых поручений. Согласно статистическим данным, наиболее распространенной формой безналичных платежей являются расчеты с использованием платежных поручений