

Расчеты по инкассо

Абрамова А.М., Коротаева Е.А.,
ЭО-10-01.

0 Инкассо - поручение продавца (кредитора) своему банку получить от покупателя (плательщика) непосредственно или через другой банк определенную денежную сумму или подтверждение, что эта сумма будет выплачена в установленный срок. Основание для такого платежа — расчетные документы, предъявленные клиентом.



В зависимости от расчетных документов различают:

чистое инкассо

• прилагается вексель или чек

**документарное
инкассо**

• прилагается акт о приеме работ или счета за товар

При акцептно-форме расчета

1

2

3

4

5

0 Инкассовая форма расчетов выгодна покупателю, так как документы, получаемые покупателем для проверки, остаются в распоряжении банка до момента оплаты (акцепта) и в случае неоплаты возвращаются банку с указанием причин неоплаты.

0 Недостатки:

большая
продолжительность по
времени прохождения
документов через
банки

возможность отказа
покупателя оплатить
предоставленные
документы

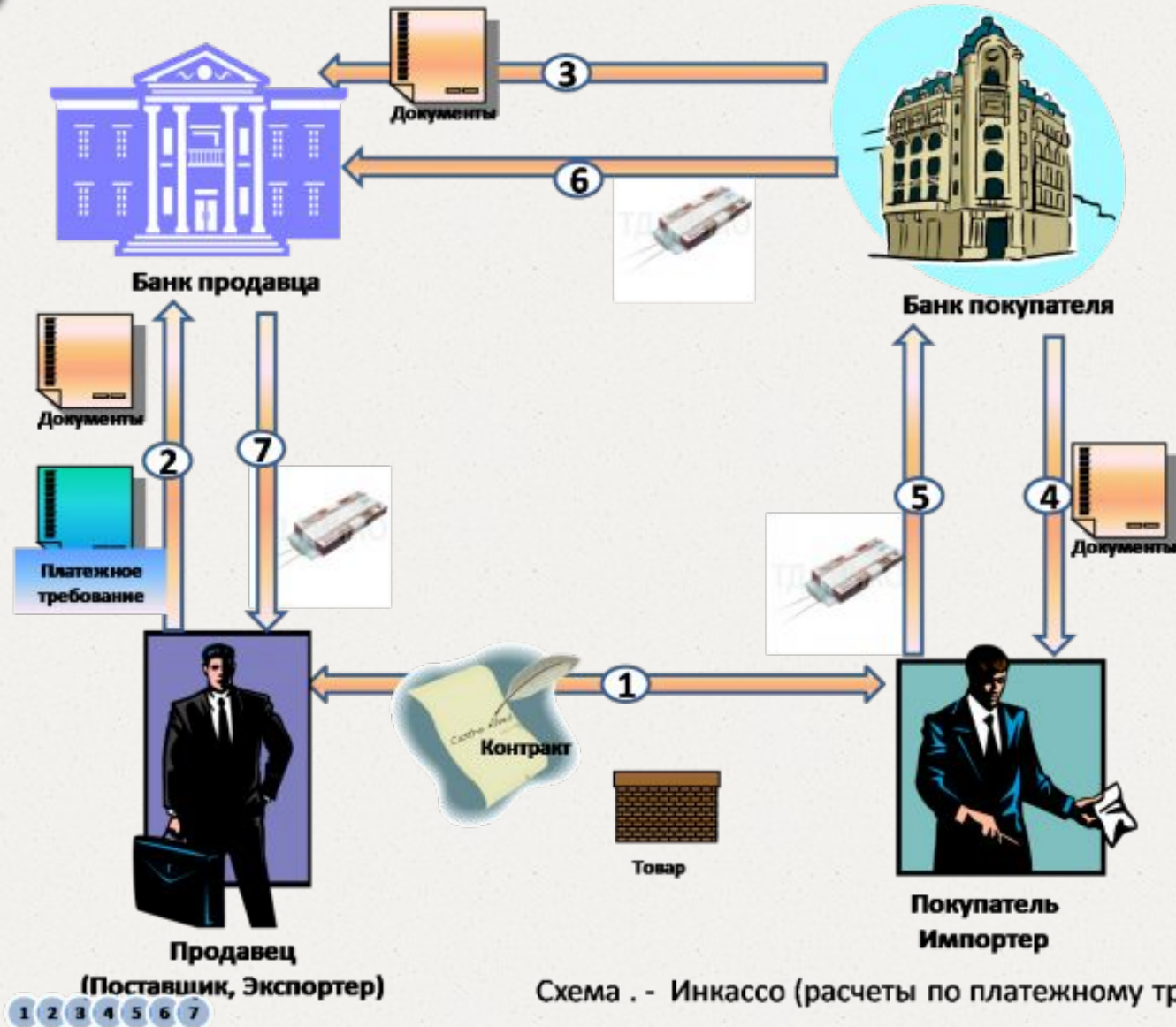


Схема . - Инкассо (расчеты по платежному требованию)

- 1 2 3 4 5 6 7

Особенности расчетов по инкассо

Осуществление

на основании
платежных
требований и
инкассовых
поручений

Оплата расчетных
документов

по мере поступления
денежных средств на
счет плательщика в
очередности,
установленной
законодательством

Платежное требование

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

применяется при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться

с
предварительным
акцептом

без акцепта
плательщика

Без акцепта плательщика расчеты
платежными требованиями
осуществляются в случаях:

1

- установленных законодательством

2

- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения

Инкассовое поручение

0 является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

в случаях, когда
бесспорный порядок
взыскания денежных
средств установлен
законодательством, в том
числе для взыскания
денежных средств
органами, выполняющими
контрольные функции
(ФНС, ГТК, ЦБ)

в случаях, предусмотренных
сторонами по основному
договору, при условии
предоставления банку
плательщика, права на
списание денежных средств
со счета без его
распоряжения

для взыскания по
исполнительным документам

Статья 874. Общие положения о расчетах по инкассо

- 0 1. При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.
- 0 2. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк).
- 0 Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
- 0 3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность по основаниям и в размере, которые предусмотрены главой 25 настоящего Кодекса.
- 0 Если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций исполняющим банком, ответственность перед клиентом может быть возложена на этот банк.

Статья 875. Исполнение инкассового поручения

- 0 1. При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк обязан немедленно известить об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение. В случае неустранения указанных недостатков банк вправе возвратить документы без исполнения.
- 0 2. Документы представляются плательщику в той форме, в которой они получены, за исключением отметок и надписей банков, необходимых для оформления инкассовой операции.
- 0 3. Если документы подлежат оплате по предъявлению, исполняющий банк должен сделать представление к платежу немедленно по получении инкассового поручения.

- Если документы подлежат оплате в иной срок, исполняющий банк должен для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту немедленно по получении инкассового поручения, а требование платежа должно быть сделано не позднее дня наступления указанного в документе срока платежа.
- 4. Частичные платежи могут быть приняты в случаях, когда это установлено банковскими правилами, либо при наличии специального разрешения в инкассовом поручении.
- 5. Полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. Исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов.

Статья 876. Извещение о проведенных операциях

- 0 1. Если платеж и (или) акцепт не были получены, исполняющий банк обязан немедленно известить банк-эмитент о причинах неплатежа или отказа от акцепта.
- 0 Банк-эмитент обязан немедленно информировать об этом клиента, запросив у него указания относительно дальнейших действий.
- 0 2. При неполучении указаний о дальнейших действиях в срок, установленный банковскими правилами, а при его отсутствии в разумный срок исполняющий банк вправе возвратить документы банку-эмитенту.