

# Формы расчётов в ВЭД

- **1. Инкассовая форма расчётов**
- С каждым годом Россия все больше взаимодействует с внешними рынками, активно импортируя и экспортируя товары и услуги. А со вступлением во Всемирную торговую организацию (ВТО), количество внешнеторговых контрактов увеличится на порядок. Выбор формы расчётов является одним из ключевых элементов внешнеторговой сделки.

# Формы расчётов в ВЭД

- Только через точное определение той или иной формы расчётов достигается надлежащее исполнение финансовой части контракта, когда экспортёр в полной мере может рассчитывать на своевременное получение валютной выручки за проданный товар или предоставленную услугу, а импортёр чётко представляет свои обязательства по оплате и принятию товара.

# Формы расчётов в ВЭД

- При реализации ВЭД широкое применение имеет инкассовая форма расчётов, она особенно широко распространена на первоначальной стадии делового сотрудничества, поскольку позволяет получить хорошую гарантию выполнения сторонами обязательств по контракту.

# Формы расчётов в ВЭД

- Инкассо представляет собой банковскую операцию, где банк (взаимодействующие банки) от имени своего клиента (экспортёра/доверителя) обязуется получить в его пользу платёж или подтверждение платежа от импортёра против предоставления последнему финансовых или коммерческих документов.

# Формы расчётов в ВЭД

- Любые инкассовые расчёты регулируются Унифицированными правилами по инкассо, разработанными Международной торговой палатой. Различают чистое и документарное инкассо.

# Формы расчётов в ВЭД

- В первом случае, инкассирующий банк имеет дело только с финансовыми документами (векселями, долговыми расписками, чеками) для получения платежа от иностранного покупателя. Во втором, для инкассирования платежа банк получает от экспортёра и предоставляет импортёру самый широкий спектр товаросопроводительных документов, который может включать и финансовые документы.

# Формы расчётов в ВЭД

- Техника расчётов в форме инкассо состоит в следующем. По условиям контракта экспортёр отгружает товар покупателю и со специальной инкассовой инструкцией передаёт в банк предусмотренный договором комплект документов. Практика показывает, что обычно это бывает банк, где у экспортёра есть открытые счёта, но не обязательно.

# Формы расчётов в ВЭД

- Такой банк получает статус банка-ремитента . Банк-ремитент пересылает все документы в банк импортёра с поручением получить платёж с покупателя против выдачи ему данных документов (инкассовое поручение). Банк импортёра становится инкассирующим банком. Он извещает импортёра о поступлении документов и начинает их проверку.



# Формы расчётов в ВЭД

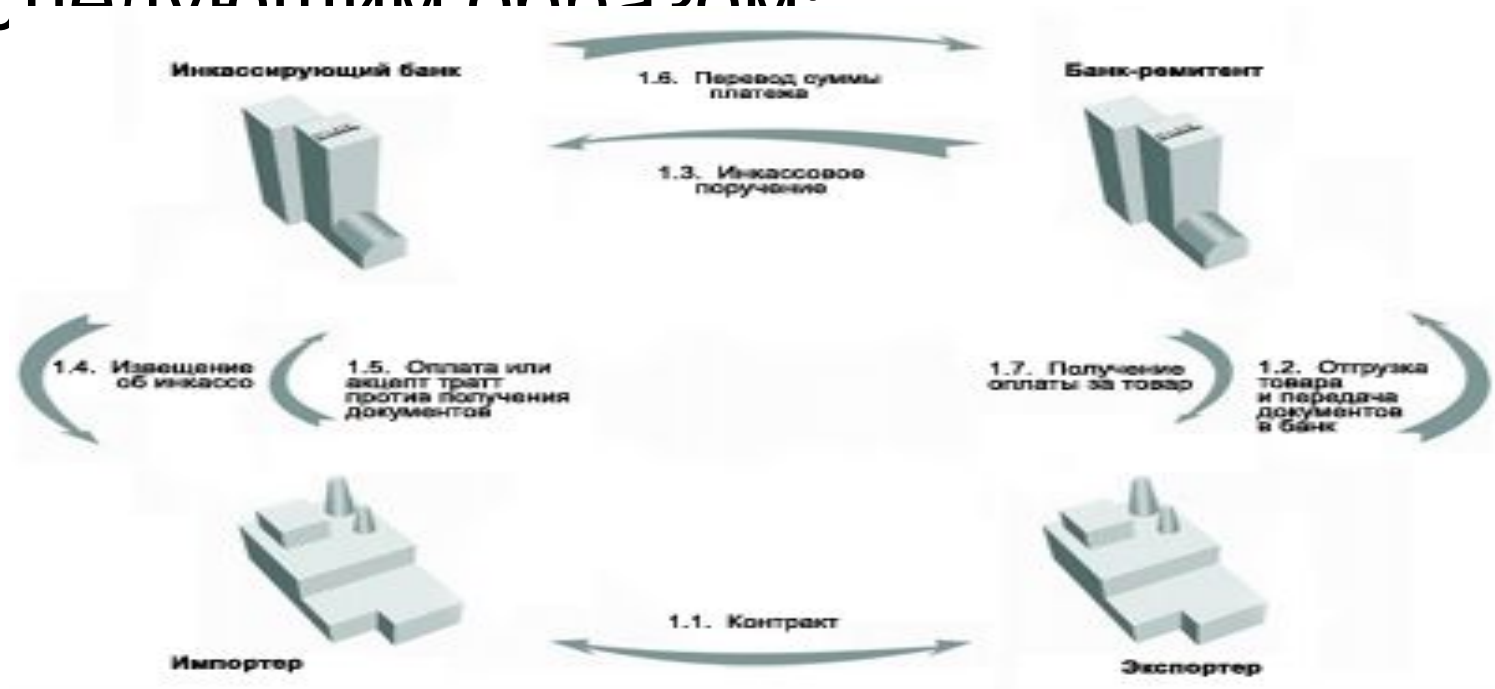
- Процесс проверки заключается в том, что банк тщательно сверяет весь пакет документов (по перечню в контракте) и проверяет их надлежащее составление.

# Формы расчётов в ВЭД

- Если банк подтверждает правильность документов, импортёр осуществляет оплату товара или акцептует вексель, выставленный на его имя. После этого он получает комплект документации и становится полноправным владельцем товара.

# Формы расчётов в ВЭД

- Наглядно схема документарного инкассо может быть отражена следующим образом:



# Формы расчётов в ВЭД

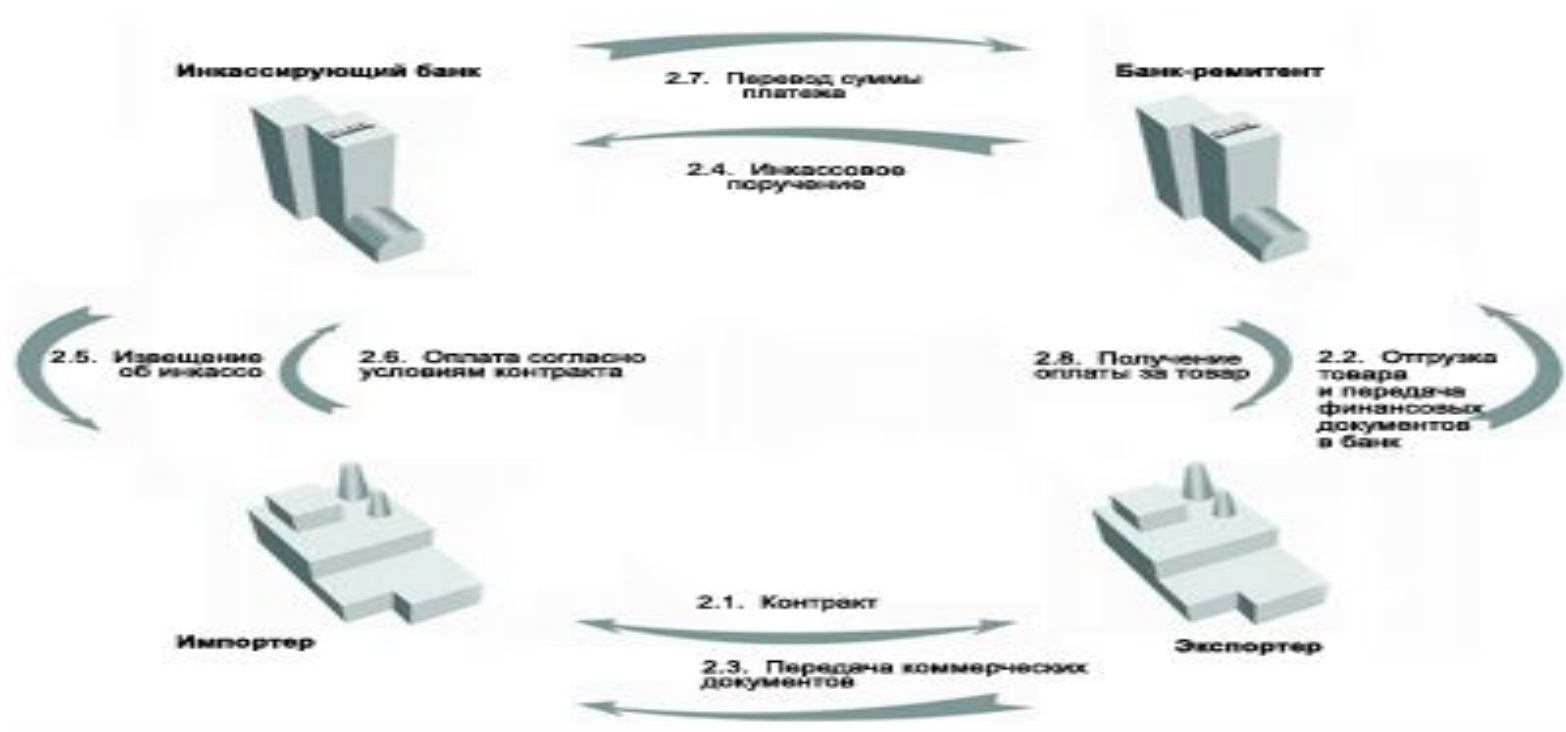
- 1.1. экспортёр и импортёр заключают контракт купли-продажи.
- 1.2. экспортёр производит отгрузку товара и, после получения транспортных документов от перевозчика, передаёт все коммерческие, финансовые документы и инкассовую инструкцию в банк-ремитент.
- 1.3. Банк-ремитент передаёт документы со своим инкассовым поручением в инкассирующий банк.

# Формы расчётов в ВЭД

- 1.4. Инкассирующий банк информирует импортёра о прибытии документов и начинает их проверку.  
1.5. импортёр осуществляет платёж или акцептует вексель (тратту) против получения документов и становится собственником товара.  
1.6. Инкассирующий банк переводит сумму платежа банку-ремитенту.  
1.7. Банк-ремитент зачисляет платёж на счёт экспортёра.

# Формы расчётов в ВЭД

- Операции по чистому инкассо выглядят следующим образом:



# Формы расчётов в ВЭД

- 2.1. экспортёр и импортёр заключают контракт купли-продажи.
- 2.2. экспортёр производит отгрузку товара и передаёт финансовые документы и инкассовую инструкцию в банк-ремитент.
- 2.3. экспортёр передаёт все коммерческие импортёру вне банковских каналов (по почте).
- 2.4. Банк-ремитент проверяет инструкции и передаёт финансовые документы со своим инкассовым поручением в инкассирующий банк.

# Формы расчётов в ВЭД

- 2.5. Инкассирующий банк информирует импортёра о прибытии финансовых документов и проверяет их составление.
- 2.6. импортёр осуществляет платёж против предоставления ему финансовых документов.
- 2.7. Инкассирующий банк переводит сумму платежа банку-ремитенту.
- 2.8. Банк-ремитент зачисляет платёж на счёт экспортёра.



# Формы расчётов в ВЭД

- Важной особенностью инкассовой формы расчётов является «грамотное» составление инкассовой инструкции экспортёром, т.к. в последствие инкассирующий банк будет руководствоваться исключительно этим документом, прилагаемым к инкассовому поручению.

# Формы расчётов в ВЭД

- Например, это касается определения валюты платежа. Инкассирующий банк должен строго проследить, чтобы платёж был осуществлён именно в валюте, указанной экспортёром.

# Формы расчётов в ВЭД

- В ситуации, когда коммерческие и финансовые документы выражены в валюте иной, чем валюта платежа (скажем, документация в рублях, а валюта платежа – доллары США), экспортёр обязательно должен указать в инкассовой инструкции курс пересчёта или способ его определения. Подобные условия должны быть очень хорошо продуманы и обоснованы продавцом.

# Формы расчётов в ВЭД

- Помимо выше обозначенной информации в инкассовой инструкции обязательно указывается:
  - - реквизиты сторон внешнеторгового контракта и представляющих их банков;
  - - перечень представленных для инкассирования документов;

# Формы расчётов в ВЭД

- - общие условия осуществления инкассо (срок оплаты инкассируемых документов, условия оплаты (против платежа и/или акцепта, либо на иных условиях), порядок и условия оплаты комиссии и расходов банков и пр.);

# Формы расчётов в ВЭД

- - особые указания для банков (действия инкассирующего банка на случай отказа плательщика от оплаты товара, условия инкассирования процентов по финансовым документам (при применении чистого инкассо) и пр.).

# Формы расчётов в ВЭД

- **Движение документов в документарном инкассо при различных условиях осуществления**

**Документы против платежа  
(Д/П)**

**Документы передаются против платежа, который может быть произведен:**

- немедленно;
- через некоторое время после представления документов;
- на определенную дату;
- по прибытии товара.

# Формы расчётов в ВЭД

## Документы против акцепта (Д/А)

Документы передаются против акцепта переводного векселя (тратты) или против простого векселя, которые дифференцируются:

*по срокам платежа:*

- на фиксированную дату;
- через фиксированный период времени с даты акцепта;
- через фиксированный срок после представления;

*по указанному плательщику:*

- покупатель (импортёр);
- банк импортёра;
- покупатель с банковской гарантией;



# Формы расчётов в ВЭД

Документы против  
обязательства произвести  
платеж  
(Д/О)

Документы передаются против  
получения письменного  
обязательства заплатить на  
фиксированную дату в  
будущем, выписанного:

- импортёром;
- банком импортёра;

экспортёр в данном случае  
относительно менее защищен,  
чем в случае использования  
векселя, поскольку подобная  
расписка не обладает  
законодательной силой  
акцептованной тратты или  
простого векселя.

# Формы расчётов в ВЭД

**Документы против  
трастовой расписки  
(Д/Р)**

**Документы передаются  
против получения  
трастовой расписки от  
импортёра, в которой он  
удостоверяет факт  
получения им документов  
«по доверенности» (как  
правило, доверителем  
выступает  
инкассирующий банк)**

# Формы расчётов в ВЭД

- Инкассо является удобной формой расчётов, как с точки зрения экспортёра, так и импортёра. Для последнего важно, что он рассчитывается уже за реально поставленный товар и ему не требуется отвлекать или замораживать денежные средства из активного оборота заранее, как это происходит при авансовой или аккредитивной формах расчёта.

# Формы расчётов в ВЭД

- Стоимость банковских услуг при инкассо также не слишком обременительна для покупателя. Плюс, при использовании документарного инкассо инкассирующий банк обязуется проверить правильность товаросопроводительных документов, а импортёр имеет право ознакомиться с ними до осуществления платежа.

# Формы расчётов в ВЭД

- В условиях применения чистого инкассо риски для импортёра становятся вовсе минимальными: он сначала получает документацию на товар (не через банковские каналы, а, к примеру, экспресс-почтой), и только после этого банк представляет ему финансовые документы к оплате или акцепту. Для экспортёра чистое инкассо является своеобразным актом доверия своему партнёру, что объясняет его относительную редкость в международной практике.

# Формы расчётов в ВЭД

- Продавцу более выгодно документарное инкассо, которое, хотя и не полностью устраняет финансовый риск, связанный с не выкупом документации, но все же остаётся одной из достаточно надёжных форм расчётов. платежа импортёром.

# Формы расчётов в ВЭД

- Инкассирующий банк (от имени и по поручению экспортёра) сохраняет фактический контроль над поставленным товаром до полного осуществления платежа импортёром. Это является несомненным преимуществом инкассо перед расчётами по открытому счёту или с помощью банковского перевода.

# Формы расчётов в ВЭД

- Кроме того, в случае неоплаты/неакцепта инкассирующий банк, при наличии соответствующих инструкций от экспортёра может организовать хранение, страхование и даже перепродажу товара либо ввести штрафные санкции для покупателя.



# Формы расчётов в ВЭД

- Единственное «но», возникающее при выборе инкассовой формы расчётов, – это длительность прохождения документов по банковским каналам и периода их проверки в инкассирующем банке, что замедляет оборачиваемость средств продавца.

# Формы расчётов в ВЭД

- Он сталкивается с проблемой возникновения значительной временной паузы между моментом предоставления документов к оплате в банк и реального платежа, которая может составлять от 15 до 90 дней.

# Формы расчётов в ВЭД

- В этой связи, экспортёр нередко настаивает на применение инструментов, которые способствуют увеличению скорости получения оплаты. В их число входит банковская гарантия платежа и платёж против извещения от банка-ремитента о приёме от экспортёра документов на инкассо.

# Формы расчётов в ВЭД

- Инкассовый платёж против банковского авизо, на первый взгляд, является более рисковым для покупателя, поскольку он сначала оплачивает товар, а уже потом вступает во владение им.

# Формы расчётов в ВЭД

- Однако, по сравнению с авансовым платежом, риски незначительны: товар уже поставлен (или находится в пути), документация получена банком-ремитентом, который обязан передать ее импортёру через инкассирующий банк в установленные сроки.

# Формы расчётов в ВЭД

- В случае применения банковской гарантии, инкассовая форма расчётов, в свете оценке комплексных рисков контрагентов, вплотную приближается к аккредитивной. Продавец защищён от неуплаты товара – банк в любом случае осуществит платёж за импортёра.

# Формы расчётов в ВЭД

- Покупателю вариант инкассо «с гарантией» обойдётся, несомненно, дороже, но все равно останется более выгодной формой расчётов, чем открытие аккредитива.

# Формы расчётов в ВЭД

- Такое сопоставление основных преимуществ и недостатков применения инкассо при осуществлении международных торговых расчётов свидетельствует, что его использование целесообразно тогда, когда поставщик не желает делать поставки на открытый счёт, но, тем не менее, готов и в состоянии отказаться от гарантий, предоставляемых ему аккредитивной формой.



# Формы расчётов в ВЭД

- В российском экспорте инкассо применяется тогда, когда обычаи международной торговли определенными товарами не предусматривают иной формы, конъюнктура не в пользу поставщика или он, в силу каких-либо иных обстоятельств, не смог добиться платежа в форме аккредитива.

# Формы расчётов в ВЭД

- Но, с учётом применения вышеописанных способов, позволяющих «подтянуть» инкассо и по скорости получения платежа, и по надёжности к аккредитивной форме, можно считать, что и при инкассовой форме расчётов интересы российского экспортёра остаются вполне защищёнными.

# Формы расчётов в ВЭД

- Остаётся только один момент – российскому экспортёру желательно согласовать, чтобы все банковские расходы по инкассо оплатил иностранный покупатель или, по крайней мере, нёс расходы на территории своей страны. Свою же долю расходов экспортёру целесообразно учесть в цене товара.

# Формы расчётов в ВЭД

- В импортной операции российский покупатель оценивает движение своего капитала с противоположных, чем экспортёру, позиций. Он, как любой импортёр, заинтересован в том, чтобы не осуществлять расчётную операцию заранее, до отгрузки товара и, в этой связи, должен принимать предложение об инкассовой форме расчётов положительно.

# Формы расчётов в ВЭД

- Однако, если учитывать низкий рейтинг платёжеспособности российских покупателей на мировом рынке и практически повсеместное требование предоплаты (авансирования), то в нынешних условиях российскому импортёру целесообразнее рассчитываться по аккредитиву, а не по инкассо, да еще и с обязательной предоплатой.

# Формы расчётов в ВЭД

- **Инкассо**
- Инкассо, как способ оплаты, это операция по рассмотрению коммерческих (счётов, транспортных документов) и/или финансовых документов (тратт), осуществляемая банком в соответствии с инструкциями, полученными от экспортёра, в целях:
  - получения акцепта тратт и/или оплаты;
  - выдачи документов против акцепта тратт и/или оплаты;
  - выдачи документов на других условиях.

# Формы расчётов в ВЭД

- **Преимущества:**
- использование инкассо является более надёжным методом, чем использование простого платёжного поручительства, предоставляя партнёрам определённую уверенность относительно выполнения договорных обязательств;

# Формы расчётов в ВЭД

- более дешёвый способ, чем аккредитив;
- в случае инкассо, которые предусматривают выдачу документов против акцепта тратт, у трассата появляется возможность продажи товара и получения денежных средств до осуществления оплаты;
- не нуждается в блокировании денежных средств покупателя.



# Формы расчётов в ВЭД

- **Характеристики:**
- Операция всегда инициируется экспортёром.
- Это вид расчётов, который основывается, по сути, на обязательстве покупателя оплатить согласно коммерческому договору, без каких-либо платёжных обязательств со стороны банков, вовлечённых в сделку.

# Формы расчётов в ВЭД

- Цель операции – передача коммерческих и/или финансовых документов от экспортёра импортёру за оплату/акцепт тратт или на других условиях.
- Обязательства по оплате при инкассо возлагаются на трассата. Банк берет на себе обязательство по оплате только в случае гарантированного инкассо.
- Инкассо регламентируются Унифицированными Правилами по Инкассо, №522 (пересмотрено в 1995 году, действует с 01.01.1996) Международной Торговой Палаты, Париж

# Формы расчётов в ВЭД

- **Способ выдачи документов:**
- *документы против акцепта тратт (Д/А):* в этом случае коммерческие документы сопровождаются траттой; выдача документов лицу, на чьё имя выдана тратта, осуществляется после акцепта покупателем тратты;

# Формы расчётов в ВЭД

- *документы против оплаты (Д/П):* выдача документов банком лицу, на чьё имя выдана тратта, осуществляется после того, как эти документы были оплачены;
- *на других условиях,* в соответствии с инструкциями, полученными от трассанта.

# Формы расчётов в ВЭД

- Схема работы инкассо



# Формы расчётов в ВЭД

- **I этап**
- импортёр и экспортёр заключают контракт о купле продажи товара, и в договоре устанавливают сроки операции и оплату товаров посредством инкассо.

# Формы расчётов в ВЭД

- **II этап** экспортёр посылает товар согласно договорным срокам, получает документы, подтверждающие выполнение обязательств о доставке, и предоставляет своему Банку (банк-ремитент) пакет коммерческих и/или финансовых документов вместе с инструкциями исполнения инкассо (выдача документов против оплаты товара/акцепта тратт/других условий).

# Формы расчётов в ВЭД

- **III этап** Банк-ремитент (банк экспортёра) передаёт документы банку импортёра вместе с сопроводительным письмом, где описаны инструкции, полученные от экспортёра.
- **IV этап** Банк импортёра уведомляет импортёра о получении документов.



# Формы расчётов в ВЭД

- V этап
- В зависимости от полученных по инкассо инструкций, инкассирующий банк выдаёт импортёру документы либо против оплаты товара, либо против акцепта тратты;
- на основании отгрузочных документов импортёр получает товар.

# Формы расчётов в ВЭД

- **VI этап** После получения стоимости документов от импортёра, инкассирующий банк перечисляет денежные средства банку-ремитенту или, в зависимости от случая, передаёт акцептованную тратту, или подтверждает её акцепт.
- **VII этап** Банк-ремитент уведомляет экспортёра об инкассации денежных средств или об акцепте тратты и, в зависимости от случая, кредитует его счёт или выдает тратту.

# Формы расчётов в ВЭД

- платёж инкассо не позволяет покупателю получить товаросопроводительные документы до платежа за товар, но он также не гарантирует платёж в случае финансовых затруднений покупателя.

# Формы расчётов в ВЭД

- Поэтому, если товар продан недостаточно знакомой фирме или нет сведений об её стабильном финансовом положении, в контракт следует включить условие предоставления банковской гарантии платежа на полную сумму.

# Формы расчётов в ВЭД

- **Что необходимо продавцу для защиты своих интересов?**
- Получив и проверив гарантию платежа, продавец отгружает товар покупателю или указанному им грузополучателю и направляет в банк-ремитент инкассовое поручение, в котором должны содержаться следующие данные:

# Формы расчётов в ВЭД

- номер контракта;
- наименование товара;
- полный адрес плательщика или его доверенного, которому должны быть представлены на акцепт коммерческие документы;
- указание, что платёж должен быть осуществлён без задержки (или в иной срок);

# Формы расчётов в ВЭД

- указание, что товарораспорядительные документы должны быть выданы покупателю только против платежа;
- если контракт предусматривает поставку товара несколькими партиями – то разрешение на осуществление частичных платежей;

# Формы расчётов в ВЭД

- указание о разделе оплаты комиссии банком, участвующим в инкассовой операции;
- инструкции банкам в отношении совершения протеста в случае отказа покупателя от платежа.



# Формы расчётов в ВЭД

- К инкассовому поручению продавец прилагает комплект коммерческих и финансовых документов, аналогичных тем, которые были перечислены при описании варианта платежа банковским переводом против поставки товара.

# Формы расчётов в ВЭД

- Банк-ремитент, получив инкассовое поручение, формально проверяет наличие перечисленных в нем документов и их форму. Он не обязан проверять правильность их содержания и не несёт за это ответственности.

# Формы расчётов в ВЭД

- Затем банк-ремитент пересылает инкассовое поручение инкассирующему банку, который также формально проверяет полученные документы, осуществляет перевод денег через банк-ремитент продавцу и передаёт их для проверки плательщику.

# Формы расчётов в ВЭД

- Плательщик досконально проверяет соответствие содержания документов контрактным условиям и, убедившись, что поставка произведена в соответствии с условиями контракта, акцептует документы, подтверждая согласие на уже произведённый платёж.

# Формы расчётов в ВЭД

- Только после осуществления покупателем акцепта инкассирующий банк ставит на документах отметку об оплате и передаёт их покупателю в качестве товарораспорядительных документов для получения груза у перевозчика.

# Формы расчётов в ВЭД

- Инкассирующий банк направляет банку-ремитенту извещение о произведённом платеже, а тот, в свою очередь, зачисляет средства на счёт продавца и информирует его, что такого-то числа, по такому-то контракту на его счёт поступила такая-то сумма во исполнение такого-то его инкассового поручения. Расчёт инкассо на этом завершён.

# Формы расчётов в ВЭД

- Если же покупатель при рассмотрении переданных ему документов обнаружит допущенные продавцом нарушения контрактных обязательств по поставке товара, он имеет право заявить протест и отказаться от акцепта предоставленных ему инкассирующим банком документов.

# Формы расчётов в ВЭД

- Тогда инкассирующий банк извещает банк-ремитент о списании ранее выплаченной суммы с его корсчёта, восстанавливает её на счёте покупателя и в соответствии с инструкцией, содержащейся в инкассовом поручении, направляет через банк-ремитент или непосредственно продавцу обоснование отказа от платежа.



# Формы расчётов в ВЭД

- Урегулированием разногласий между собой по причинам неплатежа занимаются непосредственно продавец и покупатель.
- В тех случаях, когда покупатель отказывается от платежа по причине финансовых затруднений или иной неправомерной причине, продавец предъявляет к оплате гарантию выдавшему её банку.

# Формы расчётов в ВЭД

- Как видно из изложенного материала, и расчёты банковскими переводами, и расчёты инкассо без использования дополнительных гарантий банков являются рискованными. В то же время расчёты инкассо имеют то преимущество, что покупатели не получают из банков товарораспорядительные документы до осуществления ими акцептов или самих платежей.

# Формы расчётов в ВЭД

- **Банковская гарантия**
- Банковская гарантия - безотзывное и безусловное письменное обязательство банка-гаранта, выданное по поручению и за счёт клиента заплатить получателю банковской гарантии денежную сумму.

# Формы расчётов в ВЭД

- Виды использованных гарантий:
  - тендерные гарантии;
  - гарантии надлежащего исполнения контракта;
  - гарантии возврата авансового платежа;
  - гарантии платежа.

# Формы расчётов в ВЭД

- Как правило, банковские гарантии регулируются законами страны банка-эмитента, а также «Унифицированными правилами для гарантий по требованию», Издание №458 Международной Торговой Палаты, Париж 1995 год.

# Формы расчётов в ВЭД

- **Документарный аккредитив**
- Документарный аккредитив в настоящее время является самой распространённой в практике международной торговли формой расчётов.

# Формы расчётов в ВЭД

- Этот инструмент предоставляет продавцу безотзывное обязательство оплаты со стороны банка и, в то же время, предоставляет покупателю уверенность, что оплата будет производиться только после предоставления документов, подтверждающих доставку товара, в строгом соответствии со сроками и условиями аккредитива

# Формы расчётов в ВЭД

- **Преимущества**
- Высокая степень защиты от рисков для всех участников сделки (покупатель, продавец, банк эмитент), т.к. оплата производится только после того, как поставщик выполнил все условия аккредитива;
  - постоянная адаптация к специальным требованиям различных торговых операций;
  - конфиденциальность и быстрота проведения операций, указанных в аккредитиве.



# Формы расчётов в ВЭД

- **Характеристики:**

Документарный аккредитив, по своей природе, является операцией, независимой от договора купли-продажи или от другого договора, который может лежать в его основе.

# Формы расчётов в ВЭД

- На протяжении всех этапов аккредитива стороны принимают во внимание документы, а не товар, услуги и/или другие выполненные работы, к которым относятся документы.  
Документарные аккредитивы регламентируются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, Редакция 600 Международной торговой палаты в Париже.

# Формы расчётов в ВЭД

- Открытие аккредитива осуществляется на основании заявления распорядителя, при наличии источника открытия аккредитива, которым может быть:
  - собственные средства клиента
  - кредит (внешнее финансирование).

# Формы расчётов в ВЭД

- Схема работы документарного аккредитива



# Формы расчётов в ВЭД

- **I этап – Заключение коммерческой сделки между двумя сторонами**
- Покупатель (импортёр) и продавец (экспортёр) согласуют посредством договора сроки операции и определяют документарный аккредитив как способ оплаты.

# Формы расчётов в ВЭД

- **II этап – Заявление на открытие документарного аккредитива**
- импортёр (распорядитель) просит свой банк открыть аккредитив в пользу экспортёра (получателя), указывая все условия аккредитива в соответствии с договором.

# Формы расчётов в ВЭД

- **III этап – Открытие документарного аккредитива**
- Банк импортёра (банк-эмитент) передаёт текст документарного аккредитива своему банку-корреспонденту в стране экспортёра (банк получателя), с просьбой, при необходимости, его подтверждения.

# Формы расчётов в ВЭД

- **IV этап – Уведомление/извещение об открытии аккредитива**
- Банк-корреспондент (авизирующий банк) извещает продавца (экспортёра) об открытии документарного аккредитива, передавая ему один экземпляр.



# Формы расчётов в ВЭД

- **V этап – Отправка товара и предоставление документов о поставке**
- Продавец (экспортёр) отправляет товар и предоставляет авизиующему банку отгрузочные документы, перечисленные в документарном аккредитиве и составленные в строгом соответствии со сроками и условиями, указанными в нем.

# Формы расчётов в ВЭД

- **VI этап – Проверка документов**
- После проверки полного соответствия документов со сроками и условиями аккредитива, авизирующий банк либо производит оплату (если является банком-плательщиком или подтверждающим банком), либо передаёт документы на оплату банку-эмитенту.

# Формы расчётов в ВЭД

- VII этап – Передача документов
- Банк-корреспондент передаёт документы банку- эмитенту.

# Формы расчётов в ВЭД

- **VIII этап – Проведение оплаты по соответствующим документам (возврат банку-плательщику) и выдача документов**
- Банк-эмитент, после проверки документов, осуществляет оплату (или возвращение банку-плательщику), после чего выдаёт документы своему клиенту (импортёру ) по оплате.

# Формы расчётов в ВЭД

- **IX этап – Получение товара**
- Получив документы, покупатель (импортёр) может пройти таможенный контроль и забрать товар.

# Формы расчётов в ВЭД

Расчёты по контракту, как правило, осуществляется безналичными расчётами, к которым относятся:

- а) расчёты платёжными поручениями;
- б) расчёты по аккредитиву;
- в) расчёты чеками;
- г) расчёты по инкассо.

# Формы расчётов в ВЭД

- Формы безналичных расчётов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее - контракт).
- В рамках форм безналичных расчётов в качестве участников расчётов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

# Формы расчётов в ВЭД

- Расчётный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платёжного документа:



# Формы расчётов в ВЭД

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

# Формы расчётов в ВЭД

- Расчётные документы должны содержать следующие реквизиты (с учётом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчётов):
  - а) наименование расчётного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;
  - б) номер расчётного документа, число, месяц и год его выписки;
  - в) вид платежа;

# Формы расчётов в ВЭД

- наименование плательщика, номер его счёта, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО);
- д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счёта или субсчёта;

# Формы расчётов в ВЭД

- е) наименование получателя средств, номер его счёта, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счёта или субсчёта;

# Формы расчётов в ВЭД

- 3) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчётном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается).

# Формы расчётов в ВЭД

- и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- к) очередность платежа;
- л) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учёта в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;
- м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

# Формы расчётов в ВЭД

- Исправления, поправки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчётных документах не допускаются.
- Расчётные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение **десяти календарных дней**, не считая дня их выписки.

# Формы расчётов в ВЭД

- Расчётные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчётов. Все экземпляры расчётного документа должны быть заполнены идентично.



# Формы расчётов в ВЭД

- Второй и последующие экземпляры расчётных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

# Формы расчётов в ВЭД

- Расчётные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчётные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

# Формы расчётов в ВЭД

- Плательщики вправе отозвать свои платёжные поручения, получатели средств (взыскатели) - расчётные документы, принятые банком в порядке расчётов по инкассо (платёжные требования, инкассовые поручения), не оплаченные из-за недостаточности средств на счёте клиента и помещённые в картотеку по вне балансовому счёту N 90902 "Расчётные документы, не оплаченные в срок".

# Формы расчётов в ВЭД

- Отзыв расчётных документов осуществляется на основании представленного в банк заявления клиента, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчётного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя).

# Формы расчётов в ВЭД

- Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени клиента лицами, имеющими право подписи расчётных документов, заверяются оттиском печати и представляются в банк, обслуживающий плательщика, - по платёжным поручениям или получателя средств (взыскателя) - по платёжным требованиям и инкассовым поручениям.

# Формы расчётов в ВЭД

- Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня банка, второй возвращается клиенту в качестве расписки в получении заявления на отзыв.
- Банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя), осуществляет отзыв платёжных требований и инкассовых поручений путём направления в банк плательщика письменного заявления, составленного на основании заявления клиента.

# Формы расчётов в ВЭД

- Платёжными поручениями могут производиться перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Платёжные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счёте плательщика.

# Формы расчётов в ВЭД

- После проверки правильности заполнения и оформления платёжных поручений на всех экземплярах (кроме последнего) принятых к исполнению платёжных поручений в поле "Поступ. в банк плат." ответственным исполнителем банка проставляется дата поступления в банк платёжного поручения.



# Формы расчётов в ВЭД

- Последний экземпляр платёжного поручения, в котором в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата приёма и подпись ответственного исполнителя, возвращается плательщику в качестве подтверждения приёма платёжного поручения к исполнению.

# Формы расчётов в ВЭД

- При отсутствии или недостаточности денежных средств на счёте плательщика, а также если договором банковского счёта не определены условия оплаты расчётных документов сверх имеющихся на счёте денежных средств, платёжные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счёту N 90902 "Расчётные документы, не оплаченные в срок"

# Формы расчётов в ВЭД

- При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платёжного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платёжных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

# Формы расчётов в ВЭД

- Допускается частичная оплата платёжных поручений из картотеки по внебалансовому счёту N 90902 "Расчётные документы, не оплаченные в срок".
- При частичной оплате платёжного поручения банком используется платёжный ордер формы 0401066 (приложение 17 к настоящему Положению).

# Формы расчётов в ВЭД

- Порядок его изготовления и заполнения соответствует общему порядку изготовления и заполнения бланков расчётных документов.

# Формы расчётов в ВЭД

- При оформлении платёжного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платёжного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка.

# Формы расчётов в ВЭД

- На лицевой стороне частично оплачиваемого платёжного поручения в верхнем правом углу делается отметка "Частичная оплата".

# Формы расчётов в ВЭД

- Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платёжного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платёжного поручения.



# Формы расчётов в ВЭД

- При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платёжного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платёжного ордера служит приложением к выписке из лицевого счёта плательщика.

# Формы расчётов в ВЭД

- При осуществлении последней частичной оплаты по платёжному поручению первый экземпляр платёжного ордера, которым был произведён этот платёж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платёжного поручения помещается в документы дня.

# Формы расчётов в ВЭД

- Оставшиеся экземпляры платёжного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платёжного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счёта.

# Формы расчётов в ВЭД

- При оплате платёжного поручения на всех экземплярах расчётного документа в поле "Списано со сч. плат." проставляется дата списания денежных средств со счёта плательщика (при частичной оплате - дата последнего платежа), в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

# Формы расчётов в ВЭД

- Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платёжного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счёта. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счёта.

# Формы расчётов в ВЭД

- При расчётах 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.

# Формы расчётов в ВЭД

- В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

# Формы расчётов в ВЭД

- Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:
- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтверждёнными).



# Формы расчётов в ВЭД

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

# Формы расчётов в ВЭД

- При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счёта банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями.

- Порядок списания денежных средств с корреспондентского счёта банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками.

# Формы расчётов в ВЭД

- Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

# Формы расчётов в ВЭД

- 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.

# Формы расчётов в ВЭД

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

# Формы расчётов в ВЭД

- По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтверждён исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платёж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтверждённый аккредитив).

# Формы расчётов в ВЭД

- Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.



# Формы расчётов в ВЭД

- Об открытии аккредитива и его условиях банк-эмитент сообщает получателю средств через исполняющий банк либо через банк получателя средств с согласия последнего.
- Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке.

# Формы расчётов в ВЭД

- Передача документов об открытии аккредитива и его условиях, о подтверждении аккредитива, об изменении условий аккредитива или его закрытии, а также о согласии банка на принятие (отказе в принятии) представленных документов может осуществляться банками с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя документа.

# Формы расчётов в ВЭД

- Размер и порядок оплаты услуг банков при расчётах по аккредитивам регулируются условиями договоров, заключаемых с клиентами, и соглашениями между банками, участвующими в расчётах по аккредитивам.

# Формы расчётов в ВЭД

- При расчётах по аккредитиву плательщик представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива, в котором поручает банку-эмитенту открыть аккредитив. Форму заявления на открытие аккредитива банк-эмитент разрабатывает самостоятельно.

# Формы расчётов в ВЭД

- В заявлении на открытие аккредитива указываются сведения, соответствующие реквизитам, которые были указаны на слайдах 98 - 102, а также следующие сведения:

# Формы расчётов в ВЭД

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка - получателя средств;
- наименование исполняющего банка;
- вид аккредитива (отзывный или безотзывный);

# Формы расчётов в ВЭД

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка - получателя средств;
- наименование исполняющего банка;
- вид аккредитива (отзывный или безотзывный);
- перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;

# Формы расчётов в ВЭД

- дата закрытия аккредитива, период представления документов;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза.



# Формы расчётов в ВЭД

- На основании заявления на открытие аккредитива банк-эмитент составляет аккредитив на бланке формы 0401063 . При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, может составляться приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива.

# Формы расчётов в ВЭД

- Для осуществления расчётов по покрытому (депонированному) аккредитиву в аккредитиве указывается номер счёта, открытого исполняющим банком для осуществления расчётов по аккредитиву.

# Формы расчётов в ВЭД

- Указанный счёт открывается по запросу банка-эмитента, составленному в произвольной форме на основании заявления на открытие аккредитива. Номер указанного счёта доводится исполняющим банком до сведения банка-эмитента, а банком-эмитентом - до сведения плательщика.

# Формы расчётов в ВЭД

- В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение. В соответствии с указанным распоряжением банк-эмитент направляет в исполняющий банк сообщение об изменении условий или отмене аккредитива.

# Формы расчётов в ВЭД

- Указанное распоряжение плательщика, сообщение банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива могут направляться в виде документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме и оформленного подписями лиц, имеющих право подписи расчётных документов, и оттиском печати, или в виде документа в электронной форме в соответствии с условиями договора между плательщиком и банком-эмитентом.

# Формы расчётов в ВЭД

- Получатель средств может быть уведомлен об изменении условий или отмене аккредитива банком-эмитентом через исполняющий банк либо через банк получателя средств.

# Формы расчётов в ВЭД

- Перечисление денежных средств в исполняющий банк в целях увеличения суммы покрытого (депонированного) аккредитива осуществляется платёжным поручением банка-эмитента, составляемым на основании распоряжения плательщика об увеличении суммы аккредитива.

# Формы расчётов в ВЭД

- При этом в качестве номера счёта получателя указывается номер счёта, проставленный в поле "Сч. N (40901)" аккредитива при его открытии, а в поле "Назначение платежа" платёжного поручения включаются данные, позволяющие идентифицировать аккредитив, в том числе дата и номер аккредитива.



# Формы расчётов в ВЭД

- Порядок увеличения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком.

# Формы расчётов в ВЭД

- . При получении от исполняющего банка документов по аккредитиву банк-эмитент проверяет соответствие представленных документов и их реквизитов условиям аккредитива на основании самих документов (далее - проверка по внешним признакам).

# Формы расчётов в ВЭД

- Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

# Формы расчётов в ВЭД

- При установлении несоответствия документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе отказать в их принятии либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

# Формы расчётов в ВЭД

- При отказе в принятии указанных документов банк-эмитент обязан уведомить об этом банк, от которого получены документы, или получателя средств, указав в уведомлении на расхождения, являющиеся причиной отказа.

# Формы расчётов в ВЭД

- При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счёт переведённого в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву).

# Формы расчётов в ВЭД

- Или требовать восстановления сумм, списанных с корреспондентского счёта, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

# Формы расчётов в ВЭД

- Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного остатка либо суммы уменьшенного или отмененного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить соответствующую сумму на счёт плательщика, с которого были списаны денежные средства в счёт покрытия по аккредитиву.



# Формы расчётов в ВЭД

# Формы расчётов в ВЭД

# Формы расчётов в ВЭД

# Формы расчётов в ВЭД

# Формы расчётов в ВЭД

# Формы расчётов в ВЭД

# Формы расчётов в ВЭД

# Формы расчётов в ВЭД









































# Формы расчётов в ВЭД

