Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины

Безналичный денежный оборот

лектор **Башлакова Ольга Сергеевна,**
кандидат экономических наук, доцент

Тема: Безналичный денежный оборот

1. Содержание и основные формы безналичного денежного оборота.
2. Расчеты платежными поручениями.
3. Расчеты платежными требованиями.
4. Расчеты ордерами.
5. Расчеты аккредитивами
6. Операции инкассо.
7. Особенности осуществления межбанковских переводов.

Тема: Безналичный денежный оборот

Вопрос 1 Содержание и основные формы безналичного денежного оборота

Тема: Безналичный денежный оборот
Вопрос 1 Содержание и основные формы безналичного денежного оборота

Безналичный денежный оборот представляет собой совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег.

Безналичный денежный оборот *способствует*:

- усилению контроля со стороны государства за денежными потоками и исполнением обязательств;
- сокращению издержек денежного обращения в виде дополнительных затрат на печатание, хранение, перевозку и пересчет наличных денег;
- упрощению процедуры регулирования платежного оборота;
- ускорению скорости проведения платежей и др.

Тема: Безналичный денежный оборот
Вопрос 1 Содержание и основные формы безналичного денежного оборота

В соответствии со статьёй 231 БК РБ расчеты могут проводиться в безналичной или наличной форме.

Под *расчетами в безналичной форме* понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его филиал (отделение) в безналичном порядке.

Принципы организации безналичных расчетов

- принцип правовой регламентации расчетов;
- принцип контроля и материальной ответственности всех сторон проведения безналичных расчетов;
- принцип соблюдения права собственника распоряжаться средствами на счете.

Основными условиями организации безналичных расчетов являются заключение договора между банком и клиентом по открытию счета и проведению расчетов, свободный выбор клиентом банка и формы проведения расчетов.

Основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме является заключенный между ним и клиентом договор:
•банковского вклада (депозита);
•текущего (расчетного) банковского счета;
•корреспондентского счета или иной договор.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде:

- *банковского перевода,*
- *аккредитива,*
- *инкассо.*

В настоящее время действует инструкция о банковском переводе (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.11.2012 № 583).

Банковский перевод осуществляется на основании платежных инструкций посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- использования платежных инструментов (чека, банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода, в том числе с использованием системы «Клиент-Банк».

Различают следующие уровни безналичного денежного оборота:

- безналичный оборот в пределах одного банка;
- межбанковский безналичный оборот (через корреспондентские счета в ЦБ или через систему взаимных корреспондентских счетов);
- безналичный оборот по международным платежам.

Тема: Безналичный денежный оборот

Вопрос 2 Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение – платежная инструкция, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару)
Если счета плательщика и бенефициара открыты в одном банке либо если бенефициар не имеет счета в банке и ему банком-отправителем выдаются наличные денежные средства, то банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице
Бенефициар при расчетах платежными поручениями не имеет права требовать от банка-отправителя осуществления платежа
Перевод денежных средств посредством платежного поручения завершается акцептом банком-получателем платежного поручения. Акцепт банком-получателем платежного поручения считается исполнением плательщиком обязательства по перечислению денежных средств в пользу бенефициара
Банк-получатель обязан после акцепта платежного поручения передать денежные средства в распоряжение бенефициара или иным образом использовать переведенные денежные средства в соответствии с платежным поручение
Банк-отправитель и банк-получатель обязаны исполнить платежное поручение в случае его акцепта в тот банковский день, когда это поручение получено
При недостаточности времени для исполнения платежного поручения до окончания банковского дня оно может быть исполнено в следующий за ним банковский день. В платежном поручении может быть указан иной срок его исполнения
Платежные поручения представляются в банк-отправитель плательщиками на бумажном носителе в двух экземплярах, если иное не предусмотрено договором между банком и клиентом, либо в виде электронных платежных поручений

Механизм проведения расчетов во ВЭД с использованием платежного поручения приведен на рисунке 1

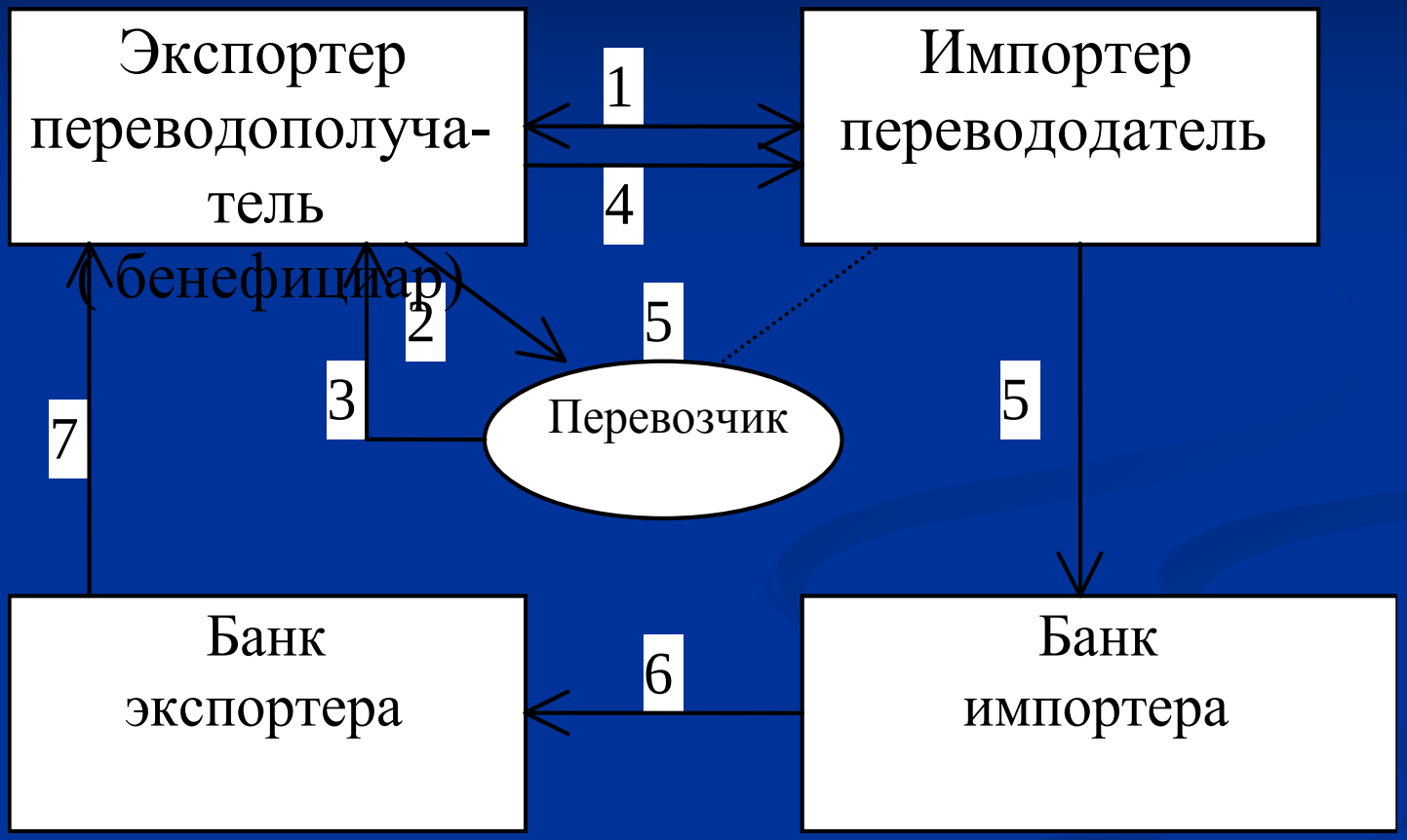

Рисунок 1 – Механизм и последовательность операций при расчетах по ВЭД с использованием платежного поручения

Механизм проведения расчетов во ВЭД с использованием платежного поручения

Примечание:

1. Заключается контракт, в котором указывается, что расчеты будут осуществлены путем перевода валюты.
2. Экспортер осуществляет отгрузку товара транспортной организации.
3. Экспортер получает от грузоперевозчика транспортные документы.
4. Транспортные документы вместе со счетами и другими документами экспортер направляет покупателю.
5. Получив документы, импортер вступает во владение товаром. Импортер предоставляет в свой банк поручение (заявление) на перевод.
6. Банк импортера, приняв платежное поручение от своего клиента, направляет от своего имени платежное поручение в соответствующий банк экспортера по почте, телексу или электронным способом.
7. При получении платежного поручения банк экспортера делает соответствующее зачисление на счет экспортера.

Тема: Безналичный денежный оборот

Вопрос 3 Расчеты платежными требованиями

Платежное требование – платежная инструкция, содержащая требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк

Платежное требование с акцептом плательщика применяется при осуществлении внутренних банковских переводов денежных средств за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и в иных случаях, предусмотренных договором между бенефициаром и плательщиком (необходимо согласие (акцепт) плательщика на осуществление перевода средств со счета)

Платежное требование без акцепта плательщика (бесспорный порядок списания денежных средств) применяется при осуществлении внутренних банковских переводов, а иногда и при осуществлении международных банковских переводов (не требует согласия плательщика на осуществление перевода средств со счета)

Представляется бенефициаром на инкассо в банк-получатель на бумажном носителе в одном экземпляре вместе с реестром платежных требований или в виде электронных платежных требований. В банке-получателе ответственный исполнитель при приеме платежных требований на инкассо проверяет их подлинность, оформление и заполнение обязательных реквизитов

Бенефициару в тот же банковский день выдается реестр платежных требований, или направляется электронное сообщение. Платежные требования, принятые банком-получателем в течение банковского дня, передаются в банк-отправитель не позднее следующего банковского дня в виде электронных платежных документов

Принятые к исполнению электронные платежные требования подлежат оплате не позднее банковского дня их поступления в банк-отправитель в полной сумме при наличии денежных средств на счете плательщика

Первый экземпляр исполненного платежного требования помещается в документы дня банка-отправителя, второй и третий экземпляры вместе с исполнительным документом направляются плательщику

Тема: Безналичный денежный оборот

Вопрос 4 Расчеты ордерами

Платежный ордер – платежная инструкция, оформленная банком при осуществлении перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет, от своего имени, но по поручению и за счет клиента или от имени и за счет клиента

Посредством платежного ордера *осуществляется*:
–частичная оплата расчетных документов (электронных расчетных документов) или оплата расчетных документов в пределах остатка денежных средств на счете;
–списание денежных средств со счетов по постоянно действующему платежному поручению;
–списание денежных средств без представления дополнительных платежных инструкций владельца счета в случаях, предусмотренных договором между банком и клиентом;
–переводы денежных средств клиентов без открытия счета с применением счетов, предназначенных для учета средств на временной основе;
–переводы денежных средств банками по собственным обязательствам с зачислением денежных средств на банковские счета клиентов, счета по учету вкладов (депозитов) и иные счета (включая уплату процентов, возврат привлеченных денежных средств во вклады (депозиты), перечисление денежных средств на текущий счет по истечении срока договора вклада (депозита), предоставление кредитов, перечисление работникам банка заработной платы и других выплат на банковские счета), а также перевод денежных средств по иным операциям на банковские счета клиентов в случаях, если плательщиком является сам банк

Платежный ордер составляется на бумажном носителе в количестве экземпляров, установленном банком, или в виде электронного платежного ордера

Дата составления платежного ордера является датой совершения операции, осуществляемой на основании данного платежного ордера, и отражения ее по балансу. При осуществлении банком операций в выходной или праздничный день и оформлении их платежным ордером его дата может не совпадать с датой отражения операции по балансу

На всех экземплярах платежных ордеров проставляются подпись ответственного исполнителя и штамп банка. По операциям, подлежащим дополнительному контролю, на первом экземпляре платежного ордера проставляется подпись лица, уполномоченного осуществлять дополнительный контроль

Тема: Безналичный денежный оборот

Вопрос 5 Расчеты аккредитивами

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива.

Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Аккредитив может быть:

- безотзывным,
- подтвержденным,
- переводным,
- резервным.

Под *безотзывным аккредитивом* понимается аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара. Аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте. Банк-эмитент обязан предоставить возмещение исполняющему банку, который осуществил платеж, принял обязательство платежа с отсрочкой, акцептовал и оплатил или учел переводной вексель при представлении документов, соответствующих по внешним признакам условиям аккредитива, а также принять такие документы.

По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (*подтвержденный аккредитив*). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка-эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж по аккредитиву, акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель либо совершить иные действия в соответствии с условиями аккредитива. Банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком.

Под *переводным аккредитивом* понимается аккредитив, по которому по заявлению бенефициара банк-эмитент (исполняющий банк) может дать согласие иному лицу (иному бенефициару) на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством, с условием представления этим бенефициаром документов, указанных в аккредитиве. Если аккредитив определен банком-эмитентом как переводный, он может быть переведен. Переводный аккредитив может быть переведен только один раз, если иное не оговорено в его тексте. Запрет на перевод аккредитива не означает запрета на уступку права требования причитающейся по нему суммы денежных средств.

Под *резервным аккредитивом* понимается аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо обстоятельства (события).

Аккредитив считается *внутренним*, если в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают резиденты.

Аккредитив считается *международным*, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом.

Наибольшее распространение использование аккредитива при расчётах получило при осуществлении ВЭД.

Механизм и последовательность операций при аккредитивной форме расчетов во ВЭД

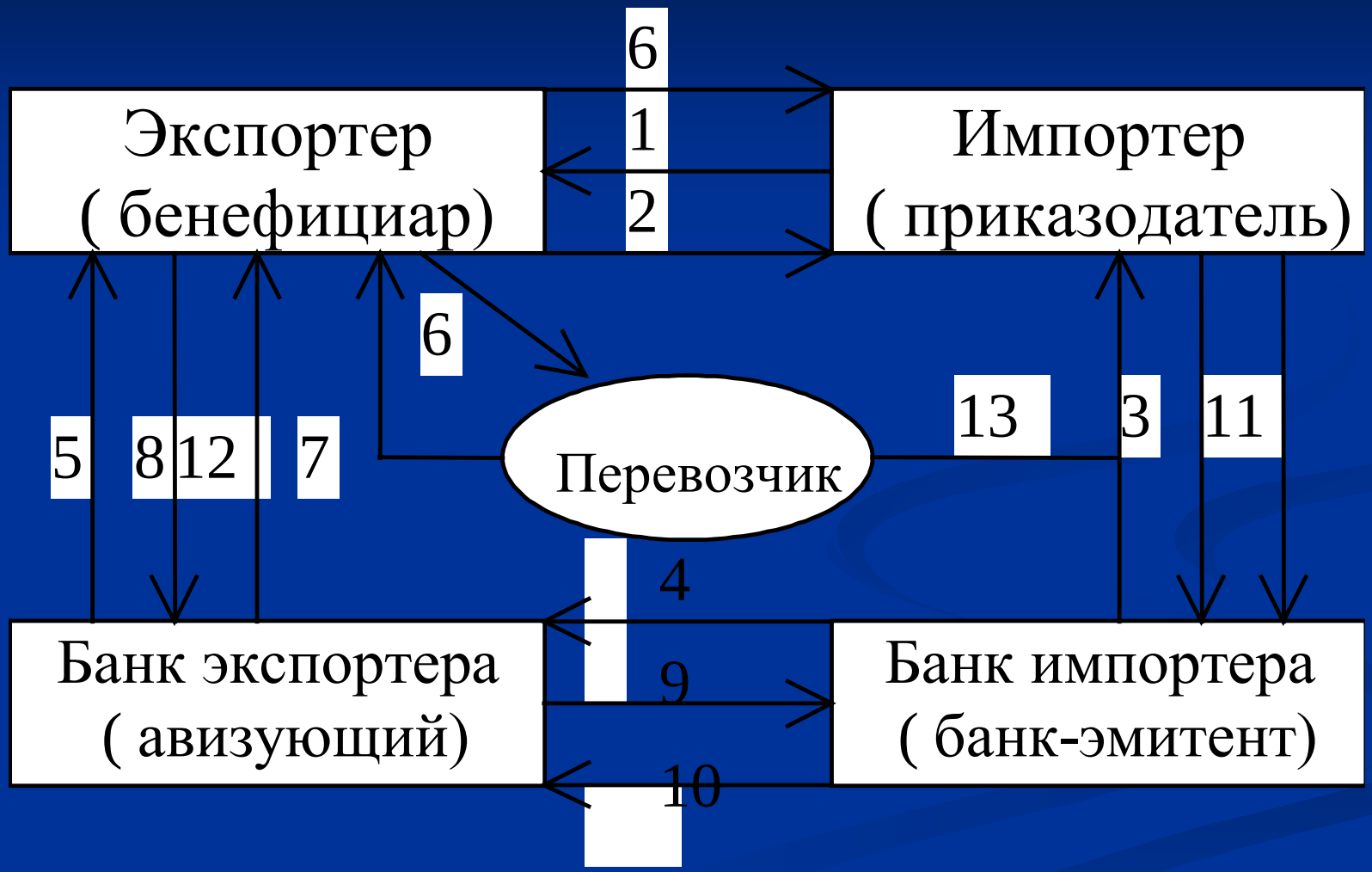

Рисунок 2 – Механизм и последовательность операций при аккредитивной форме расчетов во ВЭД

Последовательность операций при аккредитивной форме расчетов во ВЭД

Примечание:

1. Заключение контракта между экспортером и импортером с условием платежа в форме документарного аккредитива.
2. Подготовка товара к отгрузке экспортером и сообщение импортеру в виде извещения.
3. Предоставление импортером (приказодателем) заявления обслуживающему банку (банку-эмитенту) на открытие аккредитива в пользу экспортера.
4. Направление аккредитива экспортеру (бенефициару) через обслуживающий банк (авизующий банк).
5. Проверка аккредитива авизующим банком и передача его экспортеру (бенефициару).
6. Сверка условий экспортером и отгрузка товара.
7. Получение экспортером транспортных документов от перевозчика.
8. Предоставление документов (транспортных, финансовых) экспортером в свой банк.
9. Сверка и отсылка документов банку-эмитенту для оплаты.
10. Проверка документов банком-эмитентом и перевод суммы платежа банку экспортера.
11. Банк-эмитент дебетует счет импортера.
12. Банк экспортера зачисляет выручку на счет экспортера.
13. Банк-эмитент передает документы импортеру, после чего последний вступает во владение товаром.

Тема: Безналичный денежный оборот

Вопрос 6 Операции инкассо

Тема: Безналичный денежный оборот
Вопрос 6 Операции инкассо

Под *инкассо* понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Тема: Безналичный денежный оборот
Вопрос 6 Операции инкассо

Инкассо осуществляется банком (банком-ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В осуществлении операций по инкассо помимо банка-ремитента может участвовать любой иной банк (инкассирующий). Банк, представляющий документы плательщику, является представляющим банком.

Под *финансовыми документами* понимаются:
•векселя,
•чеки,
•иные используемые для получения платежа документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме.

Под *коммерческими документами* понимаются:
•транспортные документы,
•счета,
•товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Тема: Безналичный денежный оборот
Вопрос 6 Операции инкассо

Инкассо считается *международным*, если одна из сторон, участвующих в расчетах по инкассо, является нерезидентом.

Расчеты при экспортном инкассо осуществляются следующим образом (рисунок 3).

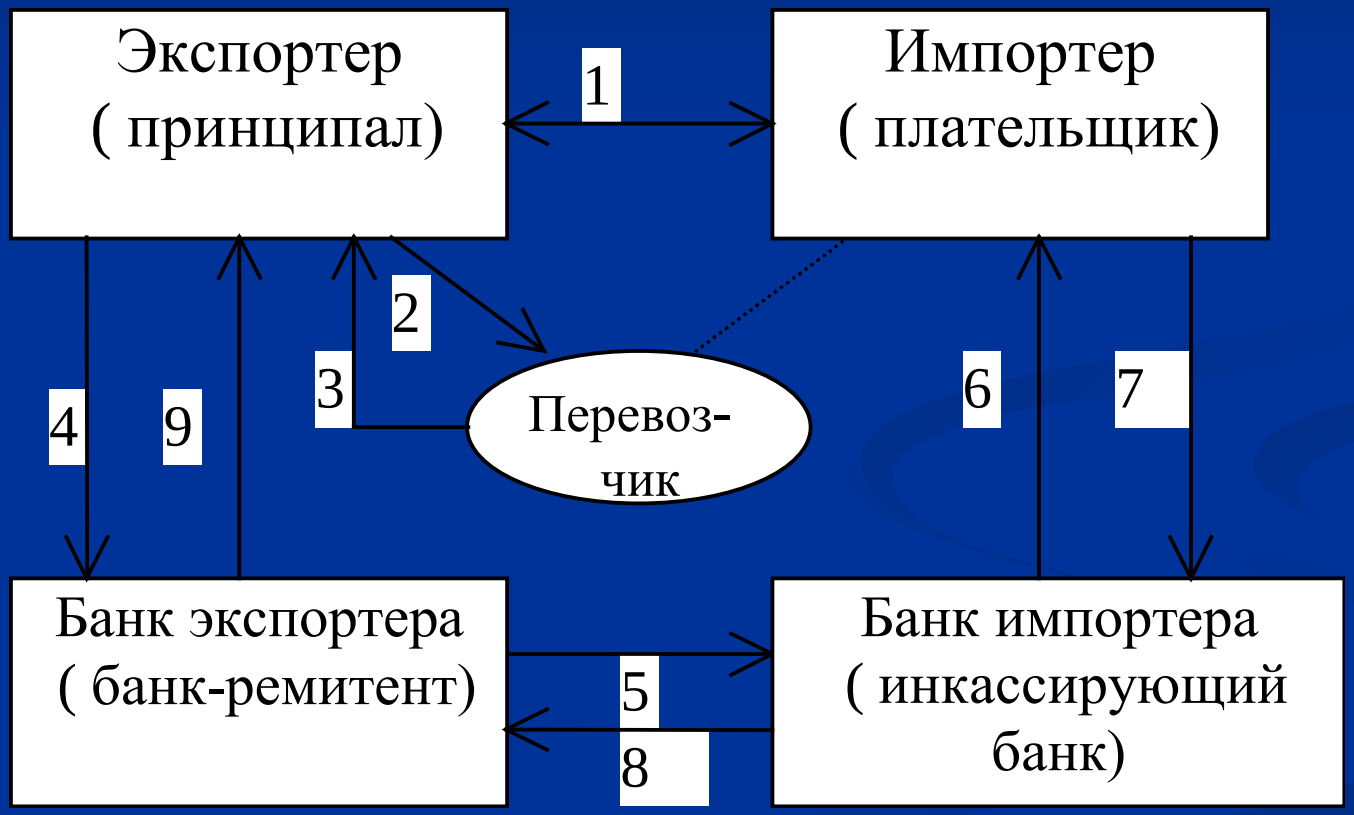

Рисунок 3 – Механизм и последовательность операций при инкассовой форме расчетов во ВЭД

Тема: Безналичный денежный оборот
Вопрос 6 Операции инкассо

Примечание:

1. Заключение контракта между экспортером и импортером с определением банков, через которые будут осуществляться расчеты.
2. Отгрузка товара экспортером в соответствии с контрактом транспортной организации.
3. Получение транспортных документов от грузоперевозчиков.
4. Предоставление комплекта документов экспортером при инкассовом поручении своему банку (банку-ремитенту).
5. Проверка банком-ремитентом представленных документов и отсылка их вместе с поручением банку-корреспонденту страны импортера.
6. Передача банком страны импортера (инкассирующим банком) инкассового поручения и других полученных документов для проверки и оплаты импортеру.
7. Получение платежа инкассирующим банком от импортера.
8. Перевод инкассирующим банком выручки банку-ремитенту.
9. Зачисление полученной выручки банком-ремитентом на счет экспортера.

Расчеты с использованием чеков.

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя осуществить платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет денежные средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

Тема: Безналичный денежный оборот

Вопрос 7 Особенности осуществления межбанковских переводов

Межбанковские переводы осуществляются в соответствии с межбанковскими корреспондентскими соглашениями, которые заключаются между банками путем составления документа, подписанного сторонами, в форме обмена письмами или акцепта общих условий осуществления сделок, установленных законодательством страны банка-корреспондента.

Корреспондентские отношения устанавливаются с открытием корреспондентского и (или) клирингового счета или без такого открытия.

В заключаемых договорах должны быть определены:

- наименования валют, в которых открываются корреспондентские и (или) клиринговые счета;
- порядок открытия корреспондентских и (или) клиринговых счетов и проведения операций по ним;
- расчетный период, лимит сальдо клирингового счета (при его установлении), порядок урегулирования сальдо клирингового счета (данные условия включаются в соглашение (договор) при проведении клиринговых переводов);
- ответственность сторон по соглашению (договору), в том числе за несвоевременное проведение межбанковских переводов;
- порядок рассмотрения споров в случае возникновения разногласий;
- другие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

Межбанковские переводы осуществляются посредством межбанковских платежных поручений, оформленных на основании платежных инструкций плательщика.

Передача банками межбанковских платежных поручений в банки-корреспонденты производится одновременно со списанием денежных средств с открытого на балансе банка корреспондентского счета для отражения операций, произведенных по счету «Ностро», в корреспонденции со счетами клиентов либо со счетами по учету собственных платежей банка.

В межбанковском платежном поручении банку-корреспонденту при необходимости сообщается **способ возмещения выплачиваемых по переводу сумм**:

- зачисление суммы перевода на счет «Лоро» (счет «Лоро» – корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в банке-резиденте);
- предоставление банку-корреспонденту права списания денежных средств со счета «Ностро» (счет «Ностро» – корреспондентский счет банка-резидента, открытый в банке-корреспонденте);
- зачисление суммы перевода на счет банка-корреспондента в третьем банке;
- отражение суммы перевода по клиринговому счету в соответствии с заключенными между банками соглашениями (договорами).

Международные клиринговые переводы могут производиться на основе двустороннего клиринга с участием банка-резидента и банка-нерезидента или многостороннего клиринга с участием банка-резидента, банка-нерезидента и других банков - участников клиринговых переводов.

Спасибо за внимание!