

ИНКАССО

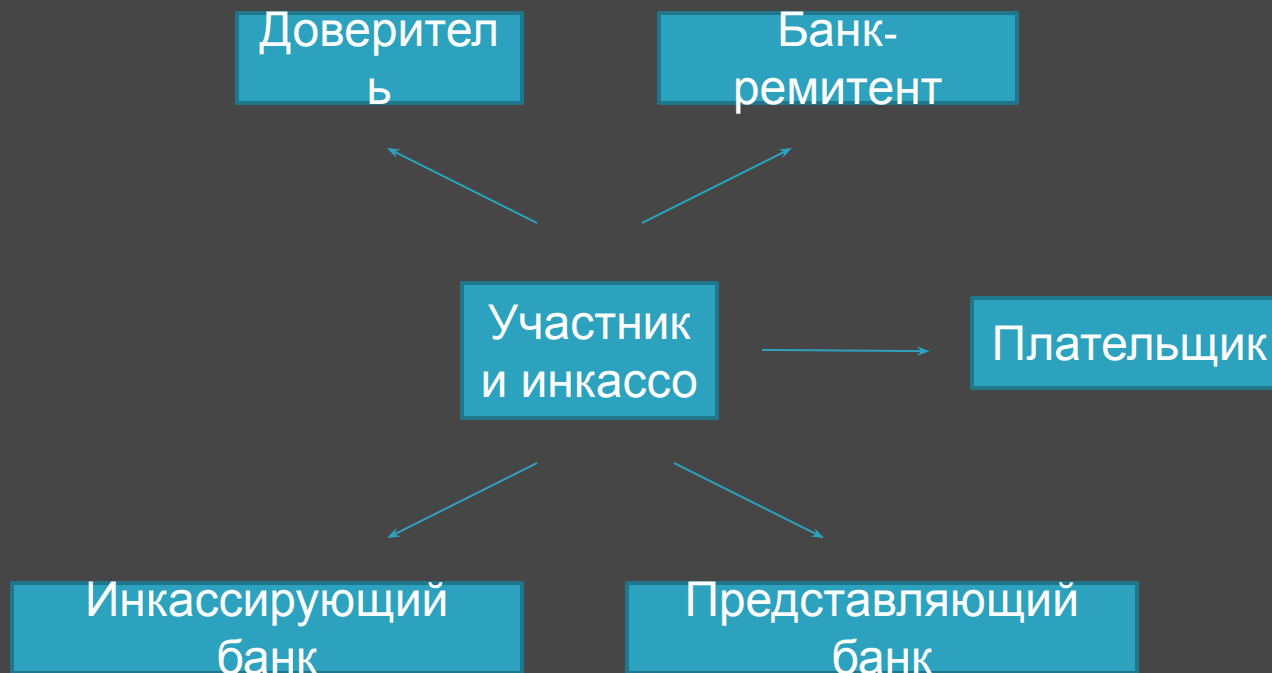
Шаловинский Андрей

Инкассо (англ. Collection, Encashment; итал. Incasso) - посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя. За выполнение инкассо банки взимают комиссионные.

В основе инкассовой формы расчетов лежит договоренность экспортера со своим банком, предусматривающая его обязательство передать товарораспорядительную документацию импортеру только при условии выплаты последней стоимости отгруженного товара либо договориться об этом с банком, расположенным в стране импортера.

В инкассовом поручении экспортер просит свой банк, чтобы им была получена стоимость отгруженного товара на условиях "наличными против документов" и реже - "наличными при сдаче товаров". Обычно платеж совершается через банк в месте нахождения покупателя.

Расчеты путем инкассо на условиях "платеж против документов" или на условиях акцепта дают экспортеру гарантию в том, что товар не перейдет в распоряжение покупателя до тех пор, пока им не будет произведен платеж или дано обязательство оплатить товар.



Международной торговой палатой в 1978 г. были изданы «Унифицированные правила по инкассо», к которым присоединились банки многих стран. Эти правила выдержали несколько редакций. Последняя редакция - издание Международной торговой палаты № 522, редакция 1995 года.

Цели инкассо

Получения акцепта и/или платежа

Выдачи документа против акцепта и/или платежа

Выдачи документов на других условиях

Виды инкассо

Чистое инкассо - инкассо только финансовых документов.

Документарное инкассо - инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами, или же инкассо только коммерческих документов.

Расчеты в форме инкассо осуществляются в таком порядке:

1. Заключается контракт, в котором стороны обычно оговаривают, через какие банки будут производиться расчеты;
2. Экспортер совершает в соответствии с условиями контракта отгрузку товара;
3. Получив от перевозчика транспортные документы, экспортер подготавливает комплект документов и представляет его при инкассовом поручении своему банку;
4. Проверив, банк-ремитент отсылает документы вместе с поручением банку-корреспонденту страны импортера;
5. Получив инкассовое поручение и документы, банк страны импортера, участвующий в операции по выполнению инкассового поручения (инкассирующий банк), представляет их импортеру (плательщику) для проверки и просит оплатить указанные документы;
6. После получения платежа от импортера инкассирующий банк переводит выручку банку-ремитенту;
7. Получив перевод, банк-ремитент зачисляет выручку экспортеру.

В инкассовом поручении могут содержаться следующие виды инструкций в отношении документов:

1. Выдать документы плательщику против платежа;
2. Выдать документы плательщику против акцепта (тратт);
3. Выдать документы без оплаты.

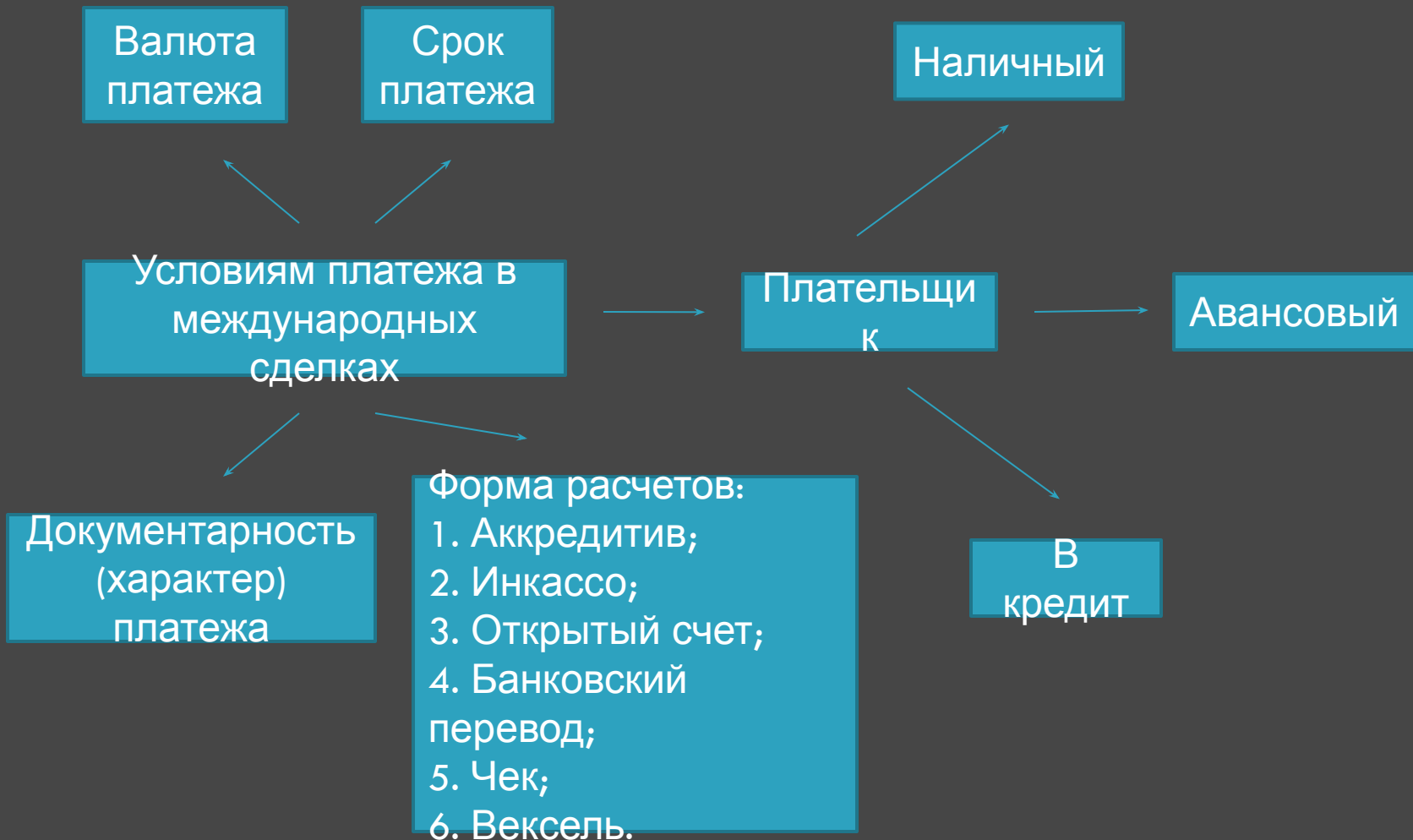
Унифицированные правила предусматривают, что все переводы денег должны сопровождаться инкассовым поручением, которое банк-ремитент направляет в инкассирующий банк. В таком поручении должны быть даны полные и точные инструкции. Инкассирующий банк имеет право действовать только по инструкциям, содержащимся в поручении. Если же он не может этого сделать, он обязан немедленно сообщить об этом банку-ремитенту. Инкассирующий банк должен сразу же известить банк-ремитент об инкассируемых средствах. Такое извещение должно быть направлено авиапочтой, однако в случае особой срочности сообщение может применяться и более быстрым способом за счет клиента, т. е. экспортера

Недостатком инкассовой формы расчетов является разрыв во времени между отгрузкой товара, передачей документов в банк и получением платежа, который может быть достаточно продолжительным, что замедляет оборачиваемость средств экспортёра. А так же существенной проблемой является отсутствие надежности в оплате документов (может отказаться от оплаты товарных документов или оказаться неплатёжеспособным к моменту прибытия их в банк импортёра). Эти недостатки преодолеваются путём применения телеграфного инкассо, позволяющего сократить нежелательный разрыв во времени, а так же с использованием банковской гарантии. Дополнительная гарантия платежа обычно применяется при расчетах по коммерческому кредиту, так как при отсрочке оплаты возрастает риск неоплаты импортером документов в связи с возможным изменением в финансовом положении плательщика. Иногда банк импортера авалирует вексель. Аваль (гарантия платежа) - вексельное поручительство. Банк-авалист принимает ответственность за платеж, ставя подпись обычно на лицевой стороне векселя с оговоркой, за кого конкретно выдана гарантия платежа; иначе считается, что аваль выдан за векселедателя переводного векселя (экспортёра). Иногда экспортер прибегает к банковскому кредиту для покрытия иммобилизованных ресурсов.

Обычно экспортер просит свой банк организовать получение денег, т. е. акцептацию или оплату векселя, и банк выполняет эту задачу через свой собственный филиал за границей или через корреспондентский банк в стране покупателя. Иногда продавец поручает эти обязанности своему представителю или филиалу, если последний представлен в месте нахождения предприятия покупателя, или своим экспедиторам.

Инструкции продавца о предоставлении для акцепта или оплаты тратты, выписанной на конкретную сумму, проходят через многие руки и реализуются за границей.

Они должны быть точными, полными и достаточно гибкими, рассчитанными на различные случайности, которые могут возникнуть в ходе их исполнения. Банки поручают своим клиентам выдавать инструкции на бланке инкассового поручения по документарной тратте, который предназначен для любых операций. Бланк, который выдает банк экспортера, заполняется в двух экземплярах. Один экземпляр остается в банке, а второй передается клиенту. Данные с бланка немедленно заносятся в компьютер, для чего бланк имеет соответствующий код. Экземпляр бланка, оставшийся в банке, является частью банковского реестра векселей.



Документарный аккредитив представляет собой метод платежа в международной торговле, который обеспечивает продавцу и покупателю примерно одинаковую защиту от рисков, связанных с осуществлением внешнеторговых операций. Это обязательство банка произвести оплату (за счет заявителя, либо за свой собственный счет) в пользу бенефициара суммы траты и/или документов при соблюдении всех условий аккредитива.

Подтвержденный аккредитив - аккредитив, ответственность по которому по просьбе банка-эмитента принимает также другой банк, т.е. этот банк добавляет свое "подтверждение". В этом случае такое подтверждение составляет твердое обязательство подтверждающего банка в дополнение к обязательству банка-эмитента платить по аккредитиву при выполнении его условий. Зарубежный экспортер может обратиться к импортеру с просьбой открыть в его пользу подтвержденный аккредитив в том случае, если он, например, недостаточно уверен в кредитоспособности банка-эмитента. В этом случае в качестве подтверждающего банка, как правило, выступает один из крупных западных банков с известным именем.

При аккредитивной форме расчетов в сделке участвуют следующие стороны:

1. Заявитель, импортер, покупатель - сторона, по поручению которой банк открывает аккредитив в пользу бенефициара;
2. Бенефициар, экспортер, продавец - сторона, в пользу которой выставляется аккредитив;
3. Банк-Эмитент - банк, открывающий аккредитив по поручению заявителя, банк покупателя;
4. Авизирующий банк - банк, который "авизует" бенефициару аккредитив, выставленный в его пользу;
5. Подтверждающий банк - банк, который берет на себя обязательство произвести оплату в пользу бенефициара в дополнение к обязательству банка-эмитента, при соблюдении условий аккредитива;
6. Исполняющий банк - банк, в который бенефициар по аккредитиву должен предоставить документы, и который после проверки документов производит оплату в пользу бенефициара.

Отзывный - может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом по распоряжению заявителя в любой момент без предварительного согласования с бенефициаром и другими участниками операции.

Безотзывный - не может быть изменен или аннулирован без согласия экспортера, в пользу которого он открыт.

Виды аккредитивов

```
graph TD; A[Виды аккредитивов] --> B[Отзывный]; A --> C[Безотзывный]; A --> D[Подтвержденный]; A --> E[Неподтвержденный];
```

Подтвержденный - по просьбе банка-эмитента принимает также другой банк, т.е. этот банк добавляет свое "подтверждение".

Неподтвержденный - только банк-эмитент несет обязательство по исполнению аккредитива.

По способу платежа аккредитивы могут подразделяться на следующие виды:

1. Аккредитив с платежом по предъявлении - оплата в пользу бенефициара производится после предъявления документов;
2. Аккредитив с отсрочкой платежа - оплата в пользу бенефициара производится по истечении определенного срока после представления документов.;
3. Аккредитив, исполняемый путем акцепта - вместе с документами бенефициар представляет в исполняющий банк тратту, выписанную на этот банк;
4. Аккредитив, исполняемый путем смешанного платежа - оплата бенефициару производится путем смешанного платежа, т.е. часть аккредитива исполняется одним видом платежа, часть - другим;
5. Аккредитив, исполняемый путем неогоциации - неогоцирующий банк осуществляет проверку документов и производит оценку их стоимости, т. е. оплачивает бенефициару против документов немедленно, но с удержанием определенной комиссии за неогоциацию.

Виды аккредитивов:

1. Револьверный аккредитив - используется, когда по контракту между покупателем и продавцом предусматриваются отгрузки товара одинаковыми партиями с одной и той же периодичностью;
2. Аккредитив "с красной оговоркой" - используется для того, чтобы продавец мог получить средства еще до отгрузки товара, чтобы профинансировать производство товара;
3. Резервный аккредитив - в большинстве случаев используется подобно гарантии, т.е. вступает в силу в том случае, если оплата по контракту не была произведена одной из сторон в указанные сроки;
4. Трансферабельный (переводной) аккредитив - позволяет продавцу произвести полный или частичный перевод аккредитива, а в дальнейшем и денежных средств, полученных по нему, на имя второго бенефициара, обычно прямого поставщика товаров.

Отметки и надписи банка, необходимые для оформления инкассовой операции:

1. Контракт купли-продажи;
2. Продавец передает товар перевозчику для отправки покупателю;
3. Перевозчик передает продавцу транспортные документы;
4. Инкассовые инструкции и документы передаются продавцом в банк-ремитент;
5. Банк-ремитент проверяет инструкции и передает документы со своим инкассовым поручением в инкассирующий банк;
6. Инкассирующий (представляющий) банк информирует плательщика (покупателя) о прибытии документов и об условиях их передачи;
7. Покупатель осуществляет платеж или акцептует тратту (согласно инструкциям);
8. Инкассирующий банк передает документы покупателю;
9. Покупатель вручает документы перевозчику;
10. Перевозчик передает покупателю товар;
11. Инкассирующий банк переводит сумму банку-ремитенту;
12. Банк-ремитент кредитует счет продавца на эту сумму.