

Документарні форми розрахунків

Інкасо, акредитиви та чеки у зовнішньоторговельних операціях

План: Документарні форми



1. Платежі із застосуванням ІНКАСО

Доручення банку отримати платіж або акцепт.



2. Міжнародні платежі за допомогою АКРЕДИТИВА

Безумовне зобов'язання банку здійснити платіж проти документів.



3. Розрахунки із застосуванням ЧЕКІВ

1. Здійснення платежів із застосуванням ІНКАСО

Суть інкасо

Інкасо (Incasso) — це доручення експортера (продавця) своєму банкові отримати від імпортера (покупця) безпосередньо або через інший банк певну грошову суму чи підтвердження, що цю суму буде виплачено у визначений строк.

Банк (інкасуєчий банк) діє як посередник, надаючи комерційні документи покупцеві в обмін на платіж або акцепт векселя.

600 × 400

Види інкасо та його призначення

Види інкасо

- **Чисте інкасо:** Інкасо фінансових документів, що НЕ супроводжуються комерційними документами (наприклад, лише векселі).
- **Документарне інкасо:** Інкасо фінансових та/або комерційних документів. Банк видає документи (доказ поставки) проти платежу/акцепту.

Призначення (згідно з URC № 522)

Операції, які здійснюють банки на основі інструкцій з метою:

- Отримання акцепту і/або платежу.
- Видачі комерційних документів проти акцепту і/або проти платежу.
- Видачі документів на інших умовах.

2. Міжнародні платежі за допомогою АКРЕДИТИВА

600 × 400

Визначення акредитива

Акредитив — це угода, за якою банк-емітент, діючи за дорученням клієнта (заявника), повинен здійснити платіж третій особі (бенефіціару) або його наказу **проти передбачених документів** при дотриманні строків та умов акредитива.

Це безумовне зобов'язання банку, що забезпечує продавцю гарантію оплати.

Форми акредитивів

- ✓ **Безвідкличний (Irrevocable):** Не може змінюватися або анулюватися без попередньої згоди бенефіціара. (Найпоширеніший).
- ✓ **Підтверджений (Confirmed):** Банк продавця бере на себе додаткове зобов'язання щодо платежу, підтверджуючи акредитив.
- ✓ **Покритий:** Кошти платника (вся сума) заздалегідь бронюються на окремому рахунку.
- ✓ **Відкличний (Revocable):** Може змінюватися/анулюватися без згоди бенефіціара. (Майже не застосовується).
- ✓ **Непокритий:** Платіж здійснюється за рахунок кредиту, наданого банком-емітентом.
- ✓ **Подільний/Неподільний:** Дозволяє (або ні) здійснення часткових платежів при поставці товару окремими партіями.

Спеціальні види акредитивів

Акредитив із «Червоним застереженням» (Red Clause L/C)

Дозволяє продавцю вимагати від банку-кореспондента аванс (передоплату) на застережену суму до фактичного відвантаження товару.

Аванс необхідний, як правило, для сплати за відвантаження/виробництво товару.

Револьверний акредитив (Revolving L/C)

Використовується при договорах про постачання товару певними частинами (партіями) через визначені проміжки часу.

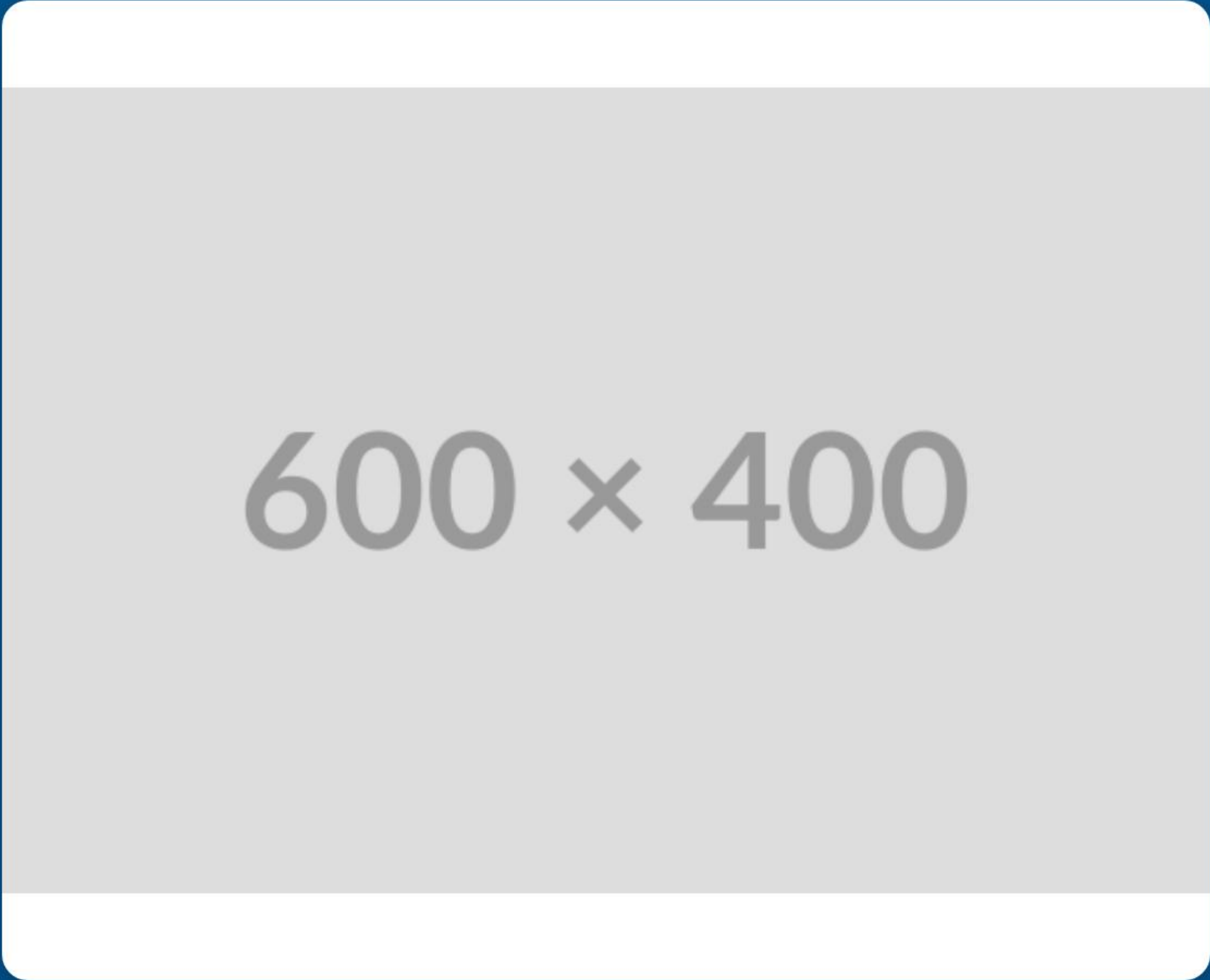
Акредитив автоматично відновлюється (покриває) вартість кожної часткової поставки до вичерпання загальної суми контракту.

3. Розрахунки із застосуванням ЧЕКІВ

Чек як цінний папір

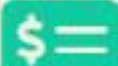
Чек (Cheque) — це грошовий документ, що містить письмовий **наказ** власника рахунка (чекодавця) банкові про виплату чекотримачеві зазначеної в ньому суми грошей при його пред'явленні.

- Чек має бути ****"покритим"**** (наявність коштів на рахунку чекодавця).
- Відмова у виплаті засвідчується ****протестом****.



600 × 400

Класифікація чеків

-  **Іменний чек:** Виписується на певне ім'я із застереженням "без наказу". Не може передаватися іншій особі, крім як для інкасації.
-  **Ордерний чек:** Виписується на користь певної особи. Передається через індосамент. Найбільш поширений.
-  **Дорожний чек (Traveler's Cheque):** Зобов'язання компанії виплатити суму власникові. Використовується для безпечних подорожей.
-  **Кросований чек (Crossed Cheque):** Перекреслений двома косими лініями. Оплата можлива лише через банківську установу (знижує ризик).

Підсумки та обговорення

Яка форма розрахунків є найбільш безпечною для експортера?