**ЛЕКЦИЯ 14**

**Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов**

**План**

* 1. Правовой режим счетов, открываемых и обслуживаемых банковскими учреждениями
  2. Порядок организации безналичных расчетов

**1. Правовой режим счетов, открываемых и обслуживают банковские учреждения**

Отношения по открытию и обслуживанию банковского счета являются сложными по своей правовой природе и имеют комплексный характер, поскольку предусматривают использование императива со стороны государства и диспозитивности во взаимоотношениях между банком и клиентом. Такие отношения предполагают наличие прав и обязанностей всех их участников, обусловливает комплексность воздействия правового регулирования института банковского счета в сочетании вышеупомянутых методов. Теория банковского права разграничивает понятия банковского вклада и банковского счета, хотя последний является по сути вкладу, оформляется банковским учреждением в соответствующий вид банковского счета.

Критерии разграничения вклада и счета базируются на основаниях открытия счета - добровольно для накопления средств (депозитный счет) или обязательно согласно условиям законодательства (текущий счет для субъектов хозяйствования), а также в целях открытия и функционирования вклада и счета, режима использования средств на таких счетах т.д..

Любое государство старается минимизировать расчеты за наличные. Это невыгодно с экономических позиций, поскольку предполагает постоянную эмиссию для замены поврежденных банкнот и достаточно дорогой по стоимости операции для центрального банка. Так, применение безналичного оборота увеличивает возможности проведения всестороннего контроля в сфере обращения денег и минимизации правонарушений, в том числе преступлений. Поэтому государство устанавливает обязанность субъектов хозяйственной деятельности и предпринимателей сохранять собственные средства сверх установленных лимитов в учреждениях банков; проводить расчеты в наличных деньгах на лимитную сумму.

Отношения между банком и клиентом являются договорными и возникают на основании добровольно предоставленной клиентом заявления и заключенного договора на расчетно-кассовое обслуживание. Банк может начислять плату за пользование средствами клиента даже за его текущим операциям. С другой стороны, законодательство устанавливает право банка в одностороннем порядке закрывать текущий счет клиента в случае, если за ним не совершаются операции в течение 3 месяцев. Итак, вкладная операция - это договор между банком и клиентом, однако законодательство устанавливает ряд ограничений, указаний, запретов относительно вкладов. Договор банковского счета - это сложная правовая категория, которая предусматривает публичную обязанность клиента хранить средства на счетах в банковском учреждении, и двустороннее обязательство банка и клиента на условиях консенсуальности и платности.

На банковском счете находятся собственные средства клиента, с него с помощью платежных инструментов переводятся средства клиента и, соответственно, обеспечивается их безналичный оборот. Каждый клиент (как юридическое, так и физическое лицо) имеет право открывать любое количество счетов в любом учреждении банка и в валюте по собственному желанию. Вместе с тем существует обязанность банковского учреждения и клиента уведомить налоговый орган, где состоит на учете такой клиент, об открытии или закрытии банковского счета в трехдневный срок для постановки его на учет. К тому моменту, пока банку не будет сообщено об этом, он не имеет права осуществлять расходные операции по счету клиента.

Действующее законодательство определяет виды счетов, которые могут открывать клиенты в учреждениях банков.

Текущие счета открываются предприятиям всех видов и форм собственности, их обособленным подразделениям, а также физическим лицам - субъектам предпринимательской деятельности для хранения денежных средств и осуществления всех видов банковских операций в соответствии с действующим законодательством. Законодательство предусматривает возможность открытия двух и более текущих счетов. Однако только один счет можно открывать для формирования уставного фонда хозяйственного общества или для ведения совместной деятельности без образования юридического лица по каждому отдельному договору об общей (совместной) деятельности. Текущий счет (хотя бы один) должен быть открыт в национальной валюте, поскольку через него осуществляются расчеты внутри страны, в том числе по уплате обязательных платежей, налогов и сборов.

Текущие (вкладные) счета физических лиц предназначены для учета, получение наличных, хранения средств и осуществления безналичных расчетов с другими физическими и юридическими лицами.

Текущие бюджетные счета открывают предприятиям (их обособленным подразделениям), которым выделяются средства из государственного или местного бюджетов для их целевого использования. При этом не следует путать регистрационные счета бюджетных учреждений, которые открываются в учреждениях Государственного казначейства, с указанными выше текущими бюджетными счетами. В случае непоступления средств из бюджета в течение года указанные счета закрываются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Банковские учреждения на основании решений Правительства и Республиканского банка ДНР могут также открывать счета со специальными режимами их использования. В принятом решении должен быть определен режим использования такого счета.

Итак, через функционирование текущих счетов обеспечивается хозяйственная деятельность клиента, финансируются его потребности (оплата контрактов, выплата заработной платы, уплата налогов и обязательных сборов и т.п.).

В отличие от текущих, депозитные счета являются вкладами клиентов к банковским учреждениям. Через депозитный счет не осуществляется текущая деятельность клиента. Согласно законодательству юридическое лицо может открыть депозитный счет и положить на него деньги или снять с него средства исключительно через свой ​​текущий счет. Такое ограничение не распространяется на физических лиц, в том числе и субъектов предпринимательской деятельности.

Согласно срока размещения средств на счете различают депозиты срочные, до востребования и условные. Депозитные счета открывают на основании соответственно заключенного договора, в котором определяются срок открытия такого счета. Средства на депозитный счет могут быть внесены наличными, перечислены с собственного вкладного счета клиента в другом банке или с текущего счета (открытого в национальной или иностранной валюте). Расчеты через депозитные счета не осуществляются.

В договоре обязательно указывается сумма, на которую открывается депозитный счет, срок договора и порядок возврата средств, а также сумма и порядок выплаты процентов по депозиту; проценты могут выплачиваться ежемесячно или зачисляться на депозитный счет и выплачиваться за итогам определенного периода (например, года) или при закрытии счета.   
Поскольку именно за счет привлеченных депозитов осуществляются активные банковские операции и банки имеют возможность получить дополнительные доходы, они, конечно, заинтересованы в расширении круга клиентов, которые будут пользоваться их услугами. Поэтому банки увеличивают предложения по условиям открытия и видов депозитных счетов. Некоторые банки до 28 - 30 видов депозитов для граждан с целью учета их пожеланий и интересов. В тоже же время банковские учреждения заинтересованы в привлечении дополнительных ресурсов, в первую очередь, со стороны юридических лиц, и поэтому устанавливают повышенную плату по депозитам юридических лиц по сравнению с депозитами граждан.

Текущие и депозитные счета могут открываться как в национальной, так и иностранной валюте. В банковской практике также применяются мультивалютные счета, на которых учитываются средства в национальной и иностранной валюте (хотя такой вид счетов не предусмотрен банковским законодательством, он широко распространился на практике, поскольку является выгодным и для банков (сокращается количество счетов, которым учитываются и обслуживаются ), и для клиента (поскольку его открытие стоит меньше).

Корреспондентские счета открываются Национальным банком (его территориальным подразделением) для осуществления расчетов, которые выполняет один банк по поручению и на средства другого банка, на основании заключенного корреспондентского договора.

Среди корреспондентских счетов различают также лоро и ностро счета. Счета лоро - это счета, открываемые банком своим банкам-корреспондентам, на которые вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению. Счета ностро - это счета данного банковского учреждения у банков- корреспондентов, на которых отражаются взаимные платежи.

Специальный режим счетов предусмотрен для представительств нерезидентов. Для представительств и учреждений, международных организаций и т.п., которые не занимаются предпринимательской деятельностью, открываются счета типа "Н". Имеющиеся на нем средства могут быть использованы официальным представительством или представительством юридического лица - нерезидента, организацией или учреждением (группой управления программой или проектом) согласно смете и на предусмотренные нормативно-правовыми актами операции.

Счета типа "П" уполномоченный банк открывает постоянным представительствам иностранных компаний, фирм, международных организаций, созданным в любой которой организационной форме без статуса юридического лица, через которые полностью или частично осуществляется предпринимательская деятельность нерезидента на территории страны. Такой счет открывается в национальной валюте и используется преимущественно в соответствии с правилами, установленными для текущих счетов резидентов.

Открытие счетов в ЦРБ ДНР регламентируется «Порядком открытия, переоформления, использования и закрытие счетов в ЦРБ ДНР».

Для открытия текущего счета юридическое лицо должно предоставить в учреждение банка.

а) заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером предприятия (если в штате нет должности главного бухгалтера или другого должностного лица , на которое возложена функция ведения бухгалтерского учета и отчетности, заявление подписывает только руководитель)

б) копию свидетельства о государственной регистрации, для бюджетных организаций - копию справки о внесении в Единый государственный реестр предприятий и организаций (ЕГРПОУ), засвидетельствованную нотариально или органом, который выдал соответствующую справку;

в) копию надлежащим образом зарегистрированного устава (положения), заверенную нотариально или органом, который его зарегистрировал (устав для открытия счетов в учреждениях банков не предоставляется полными обществами, коммандитными обществами, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, предпринимателями без образования юридического лица; учреждениями и организациями, которые финансируются из бюджета, другими субъектами предпринимательской деятельности, в которых наличие устава не предусмотрена законом. Предприятия, действующие на основе только учредительного договора, вместо устава предоставляют нотариально заверенную копию учредительного договора);

г) копию справки, который подтверждает взятие предприятия на налоговый учет, заверенную налоговым органом, нотариально или уполномоченным работником банка;

д) копию справки, подтверждающей взятие предприятия на учет в учреждениях Фонда социального страхования от несчастных случаев на производстве, заверенную указанным органом, нотариально или уполномоченным работником банка;

е) справку о регистрации в органах Пенсионного фонда;   
есть) карточку с образцами подписей лиц, которым в соответствии с действующим законодательством и учредительными документами предоставлено право распоряжения счетом и подписания расчетных документов, и оттиском печати предприятия, заверенная нотариально или руководящей организацией в установленном порядке.

Указанные документы представляются в банковское учреждение непосредственно лицами, которые имеют право первой и второй подписи (руководителем и главным бухгалтером) и полномочия которых проверяются уполномоченным работником банка. В случае изменения лица (лиц), имеющего право подписи, назначенное лицо (лица) должен лично предоставить в банк карточку с образцами подписи и предъявить паспорт.

Аналогичный пакет документов подается в банки для открытия текущего счета и физическим лицом - субъектом предпринимательской деятельности (за исключением копии устава) вместе с паспортом или другим документом, идентифицирующим указанного гражданина. Карточка с образцом подписи предпринимателя может быть удостоверена уполномоченным работником банка.

При открытии текущего или депозитного счета обязательно подтверждения источников происхождения наличных в денежной единице. Банки открывают текущие счета субъектам предпринимательской деятельности в течение десяти календарных дней после получения полного пакета документов на открытие счета. Днем открытия счета считается дата, указанная на заявлении об открытии счета, однако, как отмечалось выше, до момента постановки его на налоговый учет расходные операции по счету не осуществляются.

В Законе "О банках и банковской деятельности" установлена ​​обязанность банков осуществлять обязанности Обязательно идентификацию клиентов в том числе при открытии счетов.

Взаимоотношения между банковскими учреждениями и их клиентами строятся на договорных началах и осуществляются на платной основе. Банк заключает договор с клиентом на расчетно-кассовое обслуживание, предусматривающий комплекс взаимных платежных обязательств, а именно: использование банком временно свободных средств клиента, осуществление расчетных операций, кассовое обслуживание, транспортное обслуживание при перевозке наличности и т.п.. Банки пользуются свободными средствами своих клиентов и могут платить им за это плату в размере, определенном в договоре.

Средства со счетов клиентов банки списывают только по доверенности:

- владельцев этих счетов, но исключительно в пределах имеющихся на этих счетах средств или согласно условиям договора;

- по распоряжению взыскателей в зависимости от конкретного случая в пределах их полномочий, установленных законодательством.

Расчетные документы банки принимают без ограничения их максимальной или минимальной суммы, кроме случаев, предусмотренных нормативно-правовыми актами, но платежи со счетов клиентов банк осуществляет только в пределах остатков средств на этих счетах на начало операционного дня.

Текущие счета закрываются на основании заявления владельца счета; решение органа, осуществляющего ликвидацию или реорганизацию предприятия; соответствующего решения суда или хозяйственного суда, на других основаниях, предусмотренных законодательством. Датой закрытия счета считается день, следующий за днем последней операции по счету.

Депозитные счета закрываются по окончании срока депозитного договора или по заявлению клиента о его расторжении. В таком случае проценты за пользование депозитными ресурсами начисляются за фактическое время пользования средствами или в ином порядке, предусмотренном договором.

В ДНР принят Порядок открытия, переоформления, использования и закрытия счетов в Цен­тральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики № 592 от   «07» октября 2015  г.

Порядок регулирует правоотношения, которые возникают во время открытия Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики, его отделениями, которые осуществляют банковскую деятельность от имени Банка, счетов юридическим лицам, физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью или осуществляющим независимую профессиональную деятельность, физическим лицам не связанным с предпринимательской деятельностью.

**2. Порядок организации безналичных расчетов**

При осуществлении расчетов могут применяться: **аккредитивная, инкассовая, вексельная** форма расчетов, а также формы расчетов **по расчетным чекам** и **с использованием расчетных документов на бумажных носителях и в электронном виде.** Средства со счетов клиентов банки списывают только по поручениям владельцев этих счетов или по распоряжению взыскателей в установленных законодательством случаях.

Поручения плательщиков и распоряжения взыскателей о списании средств со счетов плательщиков и взыскатели составляют на соответствующих бланках расчетных документов, форма и порядок оформления которых определяются Инструкциями Банка. Плательщик может давать поручения о списании средств со своего счета в форме электронного расчетного документа, если это предусмотрено договором между ним и банком.

Поручения плательщиков о списании средств со своих счетов принимаются банками к исполнению исключительно в пределах имеющихся на этих счетах средств или если договором между банком и плательщиком предусмотрено их прием и выполнения в случае отсутствия / недостаточности средств на этих счетах. В случае отсутствия / недостаточности средств на счете плательщика банк не осуществляет учет задолженности плательщика, не уплаченной в срок, и не ведет реестр расчетных и исполнительных документов, не оплаченных в срок в связи с отсутствием средств на счете плательщика, за исключением осуществления банком таких операций в пределах заключенных им гражданско-правовых договоров и в порядке, определенном этими договорами.

Любой расчетный документ (за исключением расчетного чека) выписывается в количестве экземпляров, необходимых для всех участников безналичных расчетов (но не менее двух), с использованием электронно- вычислительных и печатных машин (далее - технические средства), за один раз с использованием копировальной или самокопировальной бумаги. Разрешается заполнять расчетный документ от руки (шариковой ручкой, чернилами темного цвета).

Первый экземпляр расчетного документа (независимо от способа его изготовления) должен содержать оттиск печати (если наличие печати предусмотрено) и подписи / подпись ответственных лиц / чел. При подписании расчетного документа не разрешается использовать факсимиле, а также исправлять и заполнять расчетный документ в несколько приемов. Банки принимают к исполнению только расчетные документы: - своих клиентов, которые подают их в банк в порядке, предусмотренном договорами о расчетно-кассовом обслуживании этих клиентов ; - клиентов других банков или органов Государственного казначейства, если документы направляют непосредственно другие банки или органы Государственного казначейства.

Платежи со счетов клиентов банк осуществляет в пределах остатков средств на этих счетах на начало операционного дня.

К платежным инструментам, используемых при безналичных расчетах, действующее законодательство относит: **платежные поручения; платежные требования-поручения; платежные требования; расчетные чеки; мемориальные ордера; аккредитивы.**

Для осуществления безналичных расчетов клиенты банков самостоятельно выбирают платежные инструменты (за исключением мемориального ордера) и указывают их при заключении договоров.

Платежное поручение - расчетный документ, содержащий письменное поручение плательщика обслуживающему банку о списании со своего счета указанной суммы средств и ее перечисления на счет получателя.

Платежное поручение оформляется плательщиком по установленной форме согласно требованиям по заполнению реквизитов расчетных документов и подается в банк, обслуживающий его, не менее чем в двух экземплярах. Плательщик имеет право указывать в платежном поручении дату валютирования, которая не может быть позднее десяти календарных дней после составления платежного поручения (день составления не учитывается). Банк плательщика не принимает платежного поручения, если определенная в нем дата валютирования позднее 10 календарных дней после составления платежного поручения.

Платежные поручения применяются в расчетах по товарным и нетоварным платежам: - за фактически отгруженную / проданную продукцию (выполненные работы, предоставленные услуги и т.п.); - В порядке предварительной оплаты - если такой порядок расчетов установлен законодательством и / или оговорено в договоре; - для завершения расчетов по актам сверки взаимной задолженности предприятий, которые составлены не позднее срока, установленного действующим законодательством; - для перечисления предприятиями сумм, которые принадлежат физическим лицам (заработная плата, пенсии и т.п.), на их счета, открытые в банках; - для уплаты налогов и сборов (обязательных платежей) в бюджеты и / или государственные целевые фонды; - в других случаях в соответствии с заключенными договорами и / или действующего законодательства.

Физические лица используют платежные поручения в случае перечисления средств со своих текущих и вкладных / депозитных счетов согласно установленным законодательством режимом использования этих счетов.

Платежное поручение принимается банком плательщика к исполнению в течение десяти календарных дней с даты его выписки. День оформления платежного поручения не учитывается. Банк принимает к исполнению платежное поручение от плательщика при условии, если сумма этого платежного поручения не превышает суммы, находящихся на его счете. Платежные поручения плательщика в случае отсутствия / недостаточности средств на его счете банк принимает только если порядок приема и выполнения таких платежных поручений предусмотрено договором между банком и плательщиком.

Платежное требование-поручение - расчетный документ, который состоит из двух частей: верхней - требования получателя непосредственно к плательщику об уплате определенной суммы средств, нижней - поручения плательщика обслуживающему банку о списании со своего счета определенной им суммы средств и перечисление ее на счет получателя. Платежные требования-поручения могут применяться в расчетах всеми участниками безналичных расчетов. Верхняя часть требования-поручения оформляется получателем средств по установленной форме согласно требованиям к заполнению реквизитов расчетных документов и передается непосредственно плательщику не менее чем в двух экземплярах. В случае согласия оплатить требование-поручение плательщик заполняет его нижнюю часть и подает в банк, который его обслуживает. Сумма, которую плательщик соглашается уплатить получателю и указывает в нижней части требования-поручения, не может превышать сумму, которую требует к уплате получатель и которая указана в верхней части требования-поручения.

Банк плательщика принимает требование-поручение от плательщика в течение 20 календарных дней с даты оформления ее получателем. Платежное требование-поручение возвращается без исполнения, если сумма, указанная плательщиком, превышает сумму, имеющуюся на счете плательщика.

Платежное требование - расчетный документ, содержащий требование взыскателя или при договорном списании получателя в банк, обслуживающий плательщика, перевести без согласования с плательщиком определенную сумму средств со счета плательщика на счет получателя. Порядок выполнения платежных требований на принудительное списание (взыскание) средств с плательщиков, счета которым открыты в органах Государственного казначейства, определяется и регулируется нормативно-правовыми актами Государственного казначейства. В случае поступления в банк платежных требований на принудительное списание (взыскание) средств с этих счетов они передаются для выполнения соответствующему органу Государственного казначейства, если это предусмотрено договором между банком и этим органом Казначейства, в противном случае возвращаются без исполнения в предусмотренном законодательством порядке.

Банк (учреждение банка), который не может выполнить расчетный документ на списание (взыскание) средств со счета клиента банка в установленный действующим законодательством срок из-за отсутствия / недостаточности средств на своем корреспондентском счете, обязан:

- взять расчетный документ плательщика / взыскателя на учет по соответствующему забалансовому счету;

- направить письменное уведомление плательщику / взыскателю о невыполнении его расчетного документа с указанием причины:   
"Отсутствие / недостаточности средств на корреспондентском счете банка";

- принять меры для восстановления своей платежеспособности. Плательщик / взыскатель, получив уведомление банка, для обеспечения своих прав по расчетам может принять меры в соответствии с действующим законодательством.

Расчетный чек - расчетный документ, содержащий письменное поручение владельца счета (чекодателя) банку-эмитенту, в котором открыт его счет, об уплате чекодержателю указанной в чеке суммы средств. Расчетные чеки используются в безналичных расчетах предприятий и физических лиц с целью сокращения наличных расчетов за полученные товары (выполненные работы и оказанные услуги). Расчетные чеки используются только для безналичных перечислений со счета чекодателя на счет получателя средств и не подлежат оплате наличными. Как исключение существует возможность физических лиц обменивать расчетный чек на наличные или получать сдачу с суммы расчетного чека наличными (но не более 20% суммы этого чека).

Чековую книжку на имя чекодателя (физического лица) банк-эмитент выдает на сумму, не превышающую остаток средств на счете чекодателя. Один или несколько расчетных чеков на имя чекодателя (физического лица) банк-эмитент может выдать сумму, не превышающую остаток средств на счете чекодателя, или на сумму, внесенную им наличностью. Срок действия чековой книжки - один год, расчетного чека, который выдается физическому лицу для одноразового расчета, - три месяца с даты их выдачи. День оформления чековой книжки или расчетного чека не учитывается. Расчетные чеки, выписанные после указанного срока, считаются недействительными и к оплате не принимаются. Срок действия неиспользованной чековой книжки может быть продлен по согласованию с банком-эмитентом, о чем он делает соответствующую отметку на обложке чековой книжки (в правом верхнем углу), которая заверяется подписью главного бухгалтера и оттиском штампа банка. Чековая книжка может выдаваться для расчетов с каким-либо конкретным поставщиком или с разными поставщиками.

Расчетный чек из чековой книжки предъявляется к оплате в банк чекодержателя на протяжении 10 календарных дней (день выписки расчетного чека не учитывается). Расчетный чек принимается чекодержателем к оплате непосредственно от чекодателя, на имя которого оформлены документы, подтверждающие получение им товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Юридическим лицам запрещается передавать расчетный чек / чековую книжку его / ее владельцем любому другому юридическому или физическому лицу, а также подписывать незаполненные бланки расчетного чека и проставлять на них оттиск печати. По желанию физического лица расчетный чек может выписываться на имя другого лица, которое становится в этом случае его владельцем. Выдача расчетных чеков на предъявителя не проводится.

Аккредитив - это договор, содержащий обязательство банка-эмитента, по которому этот банк по поручению клиента (заявителя аккредитива) или от своего имени по документам, соответствующим условиям аккредитива, обязан выполнить платеж в пользу бенефициара или поручает другому (исполняющему) банку осуществить этот платеж. Условия и порядок проведения расчетов по аккредитивам должны быть предусмотрены в договоре между бенефициаром и заявителем аккредитива и не должны противоречить действующему законодательству, в том числе нормативно-правовым актам Национального банка. Если это предусмотрено в тексте договора, то расчеты по аккредитивам регулируются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов.

По операциям с аккредитивами все заинтересованные стороны имеют дело только с документами, а не с товарами, услугами или другими видами исполнения обязательств, с которыми могут быть связаны эти документы.   
Банк-эмитент может открывать следующие виды аккредитивов:   
- покрытый - аккредитив, для осуществления платежей по которому заблаговременно бронируются средства плательщика в полной сумме на отдельном счете в банке-эмитенте или в исполняющем банке.   
- непокрытый - аккредитив, оплата по которому, в случае временного отсутствия средств на счете плательщика, гарантируется банком-эмитентом за счет банковского кредита.

Аккредитив может быть отзывным (такой бывает редко) или безотзывным (в основном). Это указывается на каждом аккредитиве. В случае отсутствия такой отметки аккредитив считается безотзывным. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом в любое время без предварительного уведомления бенефициара (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банком-эмитентом от гарантирования платежей по аккредитиву). Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива или его аннулировании заявитель может предоставить бенефициару только через банк-эмитент, который сообщает исполняющий банк, а последний - бенефициара. Безотзывный аккредитив - это аккредитив, который может быть аннулирован или условия которого могут быть изменены только по согласию на это бенефициара, в пользу которого он был открыт, и банка-эмитента. Безотзывный аккредитив является твердым обязательством банка-эмитента уплатить средства в порядке и в сроки, определенные условиями аккредитива, если документы, предусмотренные им, представлены в банк, указанный в аккредитиве, или банка-эмитента и соблюдены сроков и условий аккредитива.

Для открытия аккредитива клиент подает в банк-эмитент заявление на аккредитив по установленной форме не менее чем в трех экземплярах и в случае открытия покрытого аккредитива - соответствующие платежные поручения. Аккредитив должен содержать только те условия, которые банк может проверить документально. Реквизиты, предусмотренные формой заявления, являются обязательными, поэтому в случае отсутствия одного из них аккредитив не открывается и заявление возвращается заявителю без исполнения. Если открывается покрытый аккредитив, депонированный в исполняющем банке, который не является банком-эмитентом, то заявитель подает в банк-эмитент, кроме заявления, платежное поручение на перечисление средств для бронирования их в исполняющем банке. Аккредитив считается открытым после того, как осуществлены соответствующие бухгалтерские записи по счетам и уведомление об открытии и условиях аккредитива бенефициару.

Дата выполнения платежных поручений, предоставленных вместе с заявлением на аккредитив, и дата сообщения бенефициару должны совпадать. Банк-эмитент информирует исполняющий (авизующий) банк об открытии аккредитива путем направления ему по электронной почте (электронной почты) или другими средствами связи, которые предусмотрены договорами между банками, заявления или сообщения. Заявление или сообщение банк-эмитент направляет авизирующему банку не позднее следующего рабочего дня после получения заявления от клиента. В уведомлении должны быть указаны номер аккредитива, все его условия, способ платежа, место и срок действия аккредитива. Сообщение должно содержать полномочия авизующего банка относительно вида аккредитивной операции.

Об открытии и условиях аккредитива исполняющий (авизующий) банк сообщает бенефициару (авизует аккредитив) в течение 10 рабочих дней со дня получения уведомления от банка-эмитента (авизующего банка).   
После отгрузки продукции (выполнения работ, предоставления услуг) бенефициар подает исполняющему банку необходимые документы, предусмотренные условиями аккредитива, вместе с реестром документов по аккредитиву. Исполняющий банк тщательно проверяет представленные бенефициаром документы о соблюдении всех условий аккредитива и в случае нарушения хотя бы одного из условий не проводит выплаты по аккредитиву, о чем информирует бенефициара и уведомляет в банк-эмитент для получения согласия на оплату документов с расхождениями. Указанное уведомление должно содержать полный перечень расхождений с условиями аккредитива, выявленных во время проверки. В случае неполучения ответа в течение семи рабочих дней после отправки сообщения или поступления отрицательного ответа исполняющий банк возвращает бенефициару все документы по аккредитиву, указав на обратной стороне первого экземпляра реестра документов по аккредитиву причины возврата документов и подтвердив эту запись подписями ответственного исполнителя и работника, на которого возложены функции контролера, и оттиском штампа банка.

Мемориальный ордер - расчетный документ, который в случаях, предусмотренных законодательством, составляется банком для оформления внутрибанковских операций, операций по списанию средств со счета плательщика, осуществление договорного списания средств со счета своего клиента на основании его письменного поручения или распоряжения взыскателя о списании средств со счета плательщика. За несвоевременное списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов банки несут ответственность согласно действующему законодательству и заключенным договорам. Плательщик несет ответственность перед банком, который обслуживает, согласно заключенному между ними договору.

Банк, обслуживающий инициатора, в случае возникновения обоснованного подозрения инициирования перевода без законных оснований вправе дать (письменно или в электронном виде) указание банку, обслуживающему получателя, остановить зачисления суммы перевода на счет получателя или, если она уже зачислена, заблокировать на срок до пяти рабочих дней соответствующую сумму средств на счете получателя до выяснения всех обстоятельств.

За необоснованность принудительного списания (взыскания) средств, недостоверность данных, указанных в расчетных документах, взыскатель несет ответственность согласно действующему законодательству и возмещает убытки, причиненные вследствие неосновательного принудительного списания (взыскания) средств, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Как платежные инструменты могут также рассматриваться банковские платежные карточки и векселя.

Законодательство предусматривает несколько видов платежных карт. В частности, физическим лицам, которые не являются субъектами предпринимательской деятельности, эмитент предоставляет личные платежные карты, а юридическим лицам и физическим лицам-предпринимателям - корпоративные платежные карточки. В случае применения дебетовой схемы обслуживания для клиентов открываются отдельные картсчета, которые ведутся в режиме текущих счетов, с учетом ограничений, установленных законодательством. В случае применения кредитной схемы клиентам открываются отдельные картсчета.

Получить наличные можно как в банковском учреждении, так и через установленный терминал, а также из банкомата. Законодательство предусматривает обязательные реквизиты чека банкомата: идентификатор банка или другие реквизиты, позволяющие его идентифицировать, номер банкомата, дата совершения сделки; сумма и валюта операции; реквизиты платежной карточки (допустимые правилами безопасности платежной системы); код, идентифицирующий операцию в платежной системе.

Схема по инкассо

1. Договор между продавцом/поставщиком и покупателем
2. Поставка товара
3. Передача документов об отправке товара и инкассового поручения от продавца в банк продавца
4. Документы об отправке товара и инкассового поручения передаются от банка-продавца в инкассирующий банк
5. Инкассирующий банк передает покупателю документы
6. Покупатель оплачивает товар – перечисляет денежные средства в свой банк (Инкассирующий банк)
7. Инкассирующий банк переводит денежные средства в банк продавца