

Э. А. Баринов

*Кандидат экономических наук,
barinov.138@yandex.ru*

*Российская академия предпринимательства,
Москва, Российская Федерация*

Инкассовая форма расчётов в международном платёжном обороте

Аннотация: В статье рассматривается инкассовая форма расчётов, даётся определение инкассо, его формы, участники, этапы проведения и роль гарантий.

Ключевые слова: инкассо, расчёты, векселя, гарантии.

E. A. Barinov

*Cand. Sci. (Econ.),
barinov.138@yandex.ru*

*Russian Academy of Entrepreneurship,
Moscow, Russian Federation*

Payment for collection in the international payment traffic

Annotation: The article discusses the collection form of payments, the definition of collection, its forms, participants, stages of carrying out and the role of guarantees.

Keywords: collection, payments, promissory notes, guarantees.

Инкассовая форма расчётов получила широкое распространение во внешнеторговых операциях. В экспортном финансировании её доля составляет 19% (в импортном финансировании — 18%) , в тоже время уступая аккредитивной форме расчётов — 44% (соответственно — 44%) [5].

В отношении инкассовой формы расчётов применяются Унифицированные правила МТП по инкассо (публикация МТП № 522). Инкассо — это операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций, с документами (финансовыми и/или коммерческими) в целях: получения акцепта и/или платежа; выдачи коммерческих документов против акцепта и/или платежа; выдачи документов на других условиях [1].

В международной торговле инкассовая форма расчётов заключается в том, что экспортёр поручает своему банку получить от импортёра конкретную сумму валюты против передачи последнему соответствующих товарных и/или финансовых документов.

Участниками инкассовой операции являются: экспортёр — поручает операцию по инкассированию своему банку; банк-ремитент —

банк, которому экспортёр поручает операции по инкассированию; инкассирующий банк — любой банк, не являющийся банком-ремитентом, но принимающий участие в операции по выполнению инкассового поручения; представляющий банк — инкассирующий банк, делающий представление плательщику; импортёр — должен осуществить платёж против представленных ему документов.

Инкассовая операция проходит четыре этапа:

1) Экспортёр, отгрузив товар в соответствии с внешнеторговым контрактом, оформляет обусловленные им коммерческие и финансовые документы и совместно с инкассовым поручением передаёт в свой банк. При этом необходимо учитывать, что в зависимости от вида документов различают простое и документарное инкассо. Простое инкассо включает в себя только финансовые документы (траты, простые векселя, чеки), не сопровождаемых товарными документами. Документарное инкассо — инкассо с приложенными товарными документами, подлежащие выдаче против платежа, акцепта или на других условиях, указанных в инкассовом поручении.

Инкассовое поручение включает в себя указание на то: следует ли предъявить покупателю требование о платеже сразу по получении банком-корреспондентом товарных документов, или ожидать прибытия товаров в порт назначения; как должен поступить банк в случае отказа импортёра от оплаты товарных документов, в случае отказа от акцепта траты; отдельное указание количества оригиналов коносамента; наименование и полный адрес плательщика; наименование валюты платежа. В том случае, если документы выражены в иной валюте, чем валюта платежа, указывается курс пересчёта или способ его определения.

В инкассовом поручении должны содержаться также и чёткие инструкции, касающиеся: условий и срока оплаты документов; возможности принятия частичных платежей; порядка и условий оплаты комиссии и расходов, связанных с инкассированием; условий инкассирования процентов по финансовым документам.

2) Банк, принявший инкассовое поручение, направляет его вместе с документами банку-корреспонденту в стране импортёра. При этом банки, осуществляющие инкассовые операции, должны удостовериться в том, что полученные документы по внешним признакам соответствуют перечисленным в инкассовом поручении и должны немедленно сообщить экспортёру об отсутствии какого-либо документа. Банки не отвечают за соответствие товарных документов условиям контракта и количеству отгруженного товара.

Экспортёр указывает в инкассовом поручении наименование иностранного инкассирующего (представляющего) банка, если его выбор обусловлен сторонами контракта. Банк импортёра может рекомендовать плательщику иностранных инкассирующих банков.

3) Банк-корреспондент предъявляет товарные документы и выдаёт их импортёру против указанной в инкассовом поручении суммы. Если документы подлежат оплате в срок, иной чем по предъявлению, представляющий банк должен, когда запрошен акцепт, сделать представление к акцепту без задержки, а когда запрошен платёж, не позднее, чем в день платежа. Что касается документарного инкассо, включающего тратту платёжом на определённую дату в будущем, инкассовое поручение должно иметь указание, подлежат ли коммерческие документы выдаче против акцепта тратты, или против платежа по ней. При отсутствии такого указания документы выдаются банком против платежа.

4) Полученная от импортёра валюта переводится инкассирующим банком на счёт банка страны экспортёра. Банк-ремитент зачисляет её на счёт поставщика. Банки, принимающие участие в инкассировании, не отвечают за последствия, возникающие в результате задержки и/или потерь сообщений, писем или документов и за ошибки в переводе и толковании технических терминов.

За выполнение инкассовых поручений банки взимают комиссию, размер которой значительно варьируется в зависимости от степени сложности поручения. Обычно комиссии банков страны экспортёра и другие банковские расходы оплачиваются за счёт продавца, а банков страны импортёра — за счёт покупателя. Но на практике в ряде внешнеторговых контрактов в пункте «Условия платежа» указывается, что расходы по инкассо за счёт экспортёра, а покупатель несёт банковские расходы только в своей стране. Таким образом, не предусмотрено, кто несёт иные, чем комиссия по инкассо, банковские расходы в стране импортёра.

Часто в международной практике банки, выполняющие инкассовые поручения, выдают покупателю документы до их оплаты под залог каких-либо ценностей, или даже без залога, оказывая, таким образом, доверие импортёру. В этом случае банки берут непосредственно на себя ответственность перед поставщиком и его банком.

В целом можно отметить, что инкассовая операция отличается сравнительной простотой. Обычно она не требует предварительных действий со стороны импортёра, его банка или банка поставщика. Этим во многом определяется заинтересованность в данной форме расчётов со стороны импортёров [6].

Инкассовая форма расчётов гарантирует экспортёру, что товар не перейдёт в распоряжение импортёра до тех пор, пока он не осуществил платёж или акцепт тратты. То есть до получения платежа документы находятся в распоряжении инкассирующего банка.

Однако инкассовая форма имеет для поставщика существенные недостатки. Так, разрыв во времени между отгрузкой товара, сдачей документов в банк и получением платежа может быть довольно значительным. В течение этого периода экспортёр несёт все риски, связанные с неблагоприятным для него изменением курса валюты цены и валюты платежа, если в контракте не предусмотрены защитные оговорки. Разрыв во времени замедляет также оборачиваемость средств.

Инкассовая форма расчётов не гарантирует экспортёру, что импортёр не откажется от оплаты товарных документов, или не окажется неплатежеспособным ко времени, когда товарные документы поступят в банк покупателя. Чтобы ослабить негативное влияние инкассовой формы расчётов для поставщика, обеспечить её надёжность и сократить разрыв во времени между передачей документов в банк и оплатой товаров используются различные дополнительные условия, например, когда расчёт осуществляется третьим лицом (как правило, банком) за счёт средств покупателя, находящихся в депозите у этого лица, которое берёт на себя ответственность перед продавцом за своевременную и надлежащую оплату представляемых им товарных документов в соответствии с установленными условиями; предоставление импортёром гарантий банка об оплате товарных документов. Наиболее надёжная форма гарантии платежа — гарантии первоклассных банков — корреспондентов банка импортёра.

Банковская гарантия — это обязательство банка произвести платёж при наступлении предусмотренных гарантией условий и выдаётся в пользу импортёра или его банка. Единой формы банковской гарантии не имеется, но она должна содержать наименование банка—гаранта, импортёра, экспортёра, сумму гарантии и срок её действия, причём этот срок должен превышать срок оплаты документов с тем, чтобы можно было предъявить требование к гаранту в случае неплатежа.

Сумма гарантии может превышать сумму представленных к оплате документов. Гарантия содержит чётко сформулированное обязательство платить при любом нарушении сроков обусловленных платежей со стороны импортера. Обязательство платить может быть безусловным (т.е. оплата по первому требованию) или зависящим от каких-либо условий (т.е. условным). Гарантии банка бывают разовыми (покрывают отдельные поставки товара) и револьверными (автоматически пополняются по сумме и продлеваются по сроку действия в случае регулярных поставок в течение длительного периода времени).

В качестве примера можно привести гарантию, выданную одним из европейским банком, в пользу экспортёра: «Уважаемые господа, настоящим безусловно и неизменно гарантирует Вам от имени «XYZ» (далее юридический адрес компании), что сумма в 18.795 евро, которой ограничена только эта гарантия, покрывающая оплату запасных частей, перечисленных в счёте-фактуре от 20.12.20XX, которая относится к контракту № ..., импортной лицензии № ... и заказу № ... между «ABC» (продавец) и «XYZ» (покупатель), предусматривает оплату запасных частей Покупателем наличными, против основных документов в течение 15 дней после получения нами полного комплекта чистых отгрузочных документов.

Сумма, не оплаченная Покупателем, уплачивается нами против предоставления обычного письменного запроса от Продавца, с указанием о невыполнении Покупателем своих обязательств, споре, арбитраже.

Эта гарантия действительна от даты его подписания до 15 июля 2XXX г. Пожалуйста, информируйте нас о сокращении суммы гарантии на выплаченную сумму и о продлении срока действия гарантии. 15 июля 2XXX г. этот документ должен быть возвращён нам для погашения, в противном случае гарантия аннулируется и считается недействительной».

Включение указанных условий изменяет традиционную форму инкассовой операции, во многом приближая её к аккредитивной форме расчётов, и обеспечивает её широкое применение в экспортных операциях. Однако самыми важными условиями для нормального применения инкассовой формы расчётов выступают надёжность импортёра и его коммерческая репутация, ясность и чёткость положений контракта в отношении обязательств импортёра и экспортёра, отгрузка товаров в точном соответствии с условиями сделки.

Рассмотрим схему осуществления инкассовой операции по импорту.

После того, как экспортёр отгрузил товар и сдал товарные документы вместе с инкассовым поручением в свой банк, последний пересылает инкассовое поручение вместе с товарными и другими документами в адрес инкассирующего банка, который рассматривает инкассовое поручение, проверяя его и наличие товарных и других документов по перечню, указанному в инкассовом поручении. После этого банк импортёра выдаёт покупателю товаросопроводительные и другие документы вместе с инкассовым поручением при условии получения от плательщика обязательства, заключающегося в том, что документы до их оплаты или акцепта в полной сумме находятся в распоряжении инкассирующего банка и подлежат возврату по его первому требованию.

Если плательщик по истечении определённого количества рабочих дней от даты высылки инкассирующим банком требования о возврате этих документов не вернёт их, то указанный банк имеет право немедленно списать со счёта плательщика всю сумму инкассового поручения.

Инкассо со сроком оплаты «по предъявлению» или без указания срока оплачивается в течение оговоренного количества дней со дня получения импортёром документов.

Инкассо с оплатой в установленный срок, иной чем «по предъявлению», оплачивается не позднее, чем в день наступления срока платежа. На практике платёж по инкассо обычно предусматривается в течение определённого количества дней от даты получения инкассирующим банком документов, указанных во внешнеторговом контракте, а именно коммерческого счёта, полного комплекта чистых бортовых коносаментов, с пометкой «фрахт оплачен/фрахт оплачен заранее» (при отгрузках на условиях CIF, CFR) или «фрахт оплачивается по месту назначения» (при отгрузках на условиях FOB), соответствующих транспортных документов, страхового полиса и других документов [2].

Акцепт документов плательщиком после их проверки осуществляется в сроки, установленные в инкассовом поручении. За несколько дней до наступления срока платежа импортёр направляет в инкассирующий банк заявление на перевод в оплату инкассо, которое содержит данные о сумме платежа в инвалюте, наименование плательщика и его подробный адрес, номер и дату инкассового поручения и наименование банка экспортёра, особые условия перевода, предусматривающие распределение банковских расходов.

В случае полного отказа от акцепта или оплаты по инкассо импортёр возвращает инкассирующему банку полный комплект документов при письме с указанием мотивов отказа, а также информирует об этом экспортёра. При частичном отказе плательщик направляет в инкассирующий банк только письмо с мотивированным отказом и копии соответствующего извещения, направленного экспортёру.

Банк импортёра принимает заявление на перевод средств в частичную оплату инкассо, как правило, только при наличии специального на это разрешения в инкассовом поручении. Все банковские расходы, связанные с выставлением и оплатой инкассо, осуществляет импортёр. В случае задержки им платежа по инкассо он должен оплатить экспортёру проценты за каждый день задержки платежа по оговоренной процентной ставке.

Если экспортёр предоставляет импортёру коммерческий кредит, то покупатель должен оплатить продавцу проценты за пользование кредитом одновременно с оплатой товара. При этом оплата товаров,

поставленных в счёт внешнеторгового контракта, должна быть осуществлена при предоставлении ранее упомянутых документов, в которых указывается срочный переводной вексель, выписанный экспортёром на импортёра, на полную стоимость товара плюс проценты за предоставленный коммерческий кредит.

При расчётах в форме документарного инкассо за товары, поставляемые на условиях краткосрочного коммерческого кредита, обеспечением платежа выступают банковские платёжные гарантии на полную сумму стоимости товара, включая проценты за пользование кредита. Гарантия должна действовать до полного завершения расчётов по внешнеторговому контракту [3]. Все расходы, связанные с выставлением, изменением и использованием гарантии, оплачиваются импортёром.

Сумма платежа переводится импортёром посредством, например системы SWIFT, в соответствии с платёжными инструкциями, указанными в инкассовом поручении [5].

В целом можно сделать вывод, что инкассовая форма расчётов наиболее полно отвечает интересам плательщика, так как она не связывает ресурсы импортёра и позволяет ему не только проверять документы, но и сам товар ещё до его оплаты. Указанная форма расчётов обеспечивает импортёру максимальную обращаемость валютных средств, занятых во внешнеторговых операциях. Помимо этого плательщик имеет возможность контролировать выполнение экспортёром контрактных обязательств, так как платёж осуществляется после передачи товаросопроводительных документов, а с ними и права собственности на товар.

Список литературы

1. «Унифицированные правила по инкассо», редакция 1995г. (публикация МТП № 522).
2. «Инкотермс 2000» (публикация МТП № 560).
3. «Унифицированные правила для гарантий по требованию», редакция 2010г. (публикация МТП № 758).
4. Rethinking trade and finance, 2015.
5. ICC Global Survey on Trade Finance 2012.
6. <http://unidroit.org/instruments/commercialcontracts/unidroit-principles2010>.

References

1. «Unifitsirovannyye pravila po inkasso», redaktsiya 1995g. (publikatsiya MTP № 522).
2. «Inkoterms 2000» (publikatsiya MTP № 560).
3. «Unifitsirovannyye pravila dlya garantii po trebovaniyu», redaktsiya 2010g. (publikatsiya MTP № 758).
4. Rethinking trade and finance, 2015.
5. ICC Global Survey on Trade Finance 2012.
6. <http://unidroit.org/instruments/commercialcontracts/unidroit-principles2010>.