

Иваев Дамир Рафикович, студент 4 курса юридического факультета,
Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Башкирский государственный
университет», Россия, г. Стерлитамак

Ахметова Альбина Талгатовна, ст. преподаватель
Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Башкирский государственный
университет», Россия, г. Стерлитамак

ВИДЫ И ФОРМЫ ИНКАССО. МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Аннотация: статья посвящена анализу видов и форм инкассо в международном частном праве, приводятся основные теоретические и практические положения по теме.

Ключевые слова: международное частное право, инкассо, финансы.

Annotation: the article is devoted to the analysis of types and forms of collection in private international law, the main theoretical and practical provisions on the topic are given.

Key words: international private law, collection, finance.

Инкассо - это операция, в процессе которой банк-эмитент по поручению клиента осуществляет за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и/или акцепта платежа [1].

Унифицированные правила по инкассо, определяют инкассо как операцию, осуществляемую банками на основании полученных инструкций в форме инкассового поручения с документами в целях получения платежа или акцепта, выдачи документов против платежа или акцепта либо на других условиях [2].

Кроме того, в теории существуют свои подходы к пониманию инкассо. Так, например, Р.А. Цветков, С.В. Карпухин понимают под инкассо «операцию, в которой банк получает платеж или акцепт векселя, от имени продавца, путем выдачи против него документов покупателю» [3. с. 25]. А также бытует мнение, согласно которому инкассо следует рассматривать как средство, путем которого банк инкассирует сумму, которую должен покупатель, против предъявления соответствующих документов, то есть как гарантии и аккредитивы в современной практике.

ГК РФ и Положение ЦБ РФ № 383-П в принципе не упоминают о делении инкассо на какие-либо виды. В Рекомендации № 17 Европейской экономической комиссии ООН «ПЭЙТЕРМС: сокращения для условий платежа» упоминаются такие виды инкассо как простое и документарное. Документарное в свою очередь бывает четырех типов: в зависимости от срока — с/без указания срока платежа и в зависимости от момента акцептирования — с немедленной оплатой и последующим акцептом или предварительным акцептом [4].

Унифицированные правила выделяют чистое инкассо и документарное инкассо. Первое — это инкассо финансовых документов, не сопровождаемых коммерческими документами. Второе — это либо инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами, либо инкассо коммерческих документов, не сопровождаемых финансовыми документами. Проследив закономерность деления инкассо на виды, мы можем определить, что виды инкассо выделены на основании прилагаемых документов к инкассовому поручению.

Кроме того, в соответствии с международными правилами по инкассо существует несколько форм [5], в которых такая форма расчета осуществляется. Данные формы можно вывести из определения инкассо.

1) через получение платежа, то есть через предоставление простого или переводного векселя, чека, платежной расписки или иных финансовых документов для получения платежа денежными средствами.

2) акцепт переводного векселя (тратты), а именно, предоставление переводного векселя для его акцепта плательщиком.

3) путем выдачи коммерческих документов против платежа (представляющий банк выдает коммерческие документы плательщику только при условии осуществления платежа денежными средствами).

4) выдача коммерческих документов против акцепта переводного векселя, то есть выдача коммерческих документов против акцепта тратты понимается форма инкассо, при которой представляющий банк выдает коммерческие документы плательщику только при условии акцепта тратты.

5) путем выдачи документов на других условиях, а именно, когда представляющий банк выдает документы плательщику только при выполнении условий, указанных в инкассовом поручении.

В случае, если при документарном инкассо не указано определенная форма, то признается, что инкассо выдано только против платежа, и инкассирующий банк не будет нести ответственность за какие-либо последствия, вызванные задержкой с выдачей документов.

Инкассовое поручение - расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке [6]. Между тем, следует помнить, что банк не может списать средства со счета клиента без его разрешения. В связи с этим возникает проблема осуществления инкассового поручения в полном объеме. Возможность списания средств без согласия и распоряжения клиента вызывает множество споров.

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. № 5. ст. 410. 29.01.1996. п. 1 ст. 874. СПС «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 05.12.2017).

2. Унифицированные правила по Инкассо (Ред. 1995 г., вступили в силу с 01.01.1996) // Агентство ЭДИ-Пресс, 1996. п. 1 ст. 2.

3. Цветков Р. А., Карпухин С. В. Практика проведения расчетов во внешней торговле. М., 1993. С. 134.

4. Рекомендация № 17 Европейской экономической комиссии ООН «ПЭЙТЕРМС: сокращения для условий платежа» (ECE/TRADE/142) (Принята в г. Женеве в сентябре 1980 года - марте 1982 года Рабочей группой по упрощению процедур международной торговли) // СПС «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 05.12.2017).

5. Расчеты по документарным внешнеторговым сделкам. Аккредитивы. Документарные инкассо. Банковские гарантии: Практич. пособ. / Пер. с нем. и обраб. Г.А. Титовой. М., 1995.

6. Алибуттаева Д. М. Расчеты по инкассо. // Банковское право. № 1. 2004. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 02.12.2017).