# Реферат

на тему:

# **Правовая организация кредитно-расчётных отношений**

Николаев 2004

1. Понятие и виды кредита. Кредитный договор

В юридической литературе под кредитными правоотношениями понимают все кредитные отношения, которые возникают при предоставлении (передаче, использовании и возвращении) денежных средств или других средств, на условиях возврата.

Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий» (в редакции Закона Украины от 22 мая 1997г.) дает общее определение понятия кредит. Согласно этому Закону кредит — это деньги и материальные ценности, которые предоставляются резидентами и нерезидентами в пользование юридическим и физическим лицам на определённый срок и под определённый процент.

Более полное определение помещается в Положении «О кредитовании», утвержденном постановлением Правительства Национального банка Украины от 28 сентября 1995 г. № 246. Этим актом кредит определяется как ссудный капитал банка в денежной форме, которая передается во временное пользование на условиях обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевого характера использования. Кредитная операция — это договор относительно предоставления кредита, который сопровождается записями по банковским счетами, с соответствующим отображением в балансах кредитора и заемщика.

Субъекты хозяйственной деятельности могут использовать такие формы кредита: банковский, коммерческий, лизинговый, ипотечный, бланковый, консорциумный.

***Банковский кредит*** предоставляется субъектам кредитования всех форм собственности во временное пользование на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Кредиты, которые предоставляются банками делятся:

**— по срокам использования на:**

а) краткосрочные — до 1 года - могут предоставляться банками в случае временных финансовых трудностей, которые возникают в связи с затратами производства и оборота, не обеспеченных поступлением средств в соответствующем периоде;

6} среднесрочные — до 3 лет - могут предоставляться на оплату оборудования, текущих затрат, на финансирование капитальных вложений;

в) долгосрочные — свыше 3 лет - могут предоставляться для формирования основных фондов. Объектами кредитования могут быть капитальные затраты на реконструкцию, модернизацию и расширение уже действующих основных фондов, на новое строительство, на приватизацию и прочее;

**— по обеспечению на:**

а) обеспеченные залогом (имуществом, имущественными правами, ценными бумагами);

б) гарантированные (банками, финансами или имуществом третьего лица);

в) с другим обеспечением (поручительство, свидетельство страховой организации);

г) необеспеченные (бланковые);

**— по степени риска на:**

а) стандартные кредиты;

б) кредиты с повышенным риском;

**— по методам предоставления:**

а) кредиты, которые предоставляются в разовом порядке;

б) кредиты, которые предоставляются соответственно кредитной линии. Под кредитной линией понимается согласие банка-кредитора предоставить кредит в будущем в размерах, которые не превышают заранее обусловленные размеры за определенный отрезок времени без проведения дополнительных специальных переговоров;

в) гарантийные (с заранее оговоренной датой предоставления, по потребности, со взысканием комиссии за обязательство);

**— по срокам погашения:**

а) кредиты, которые погашаются единовременно:,

б) кредиты, которые погашаются в рассрочку,

в) кредиты, которые погашаются досрочно (по требованию кредитора или по заявлению заемщика);

г) кредиты, которые погашаются после оговоренного периода (месяца, квартала).

Процесс банковского кредитования осуществляется на принципах обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевой направленности.

*Принцип обеспеченности кредита* означает наличие у банка права для защиты своих интересов, недопущение убытков от невозвращения долга из-за неплатежеспособности заемщика.

*Принципы возвратности, срочности и платности* означают, что кредит должен быть возвращён заемщиком банку в определенный в кредитном договоре срок с соответствующей оплатой за его использование.

*Целевой характер использования* предусматривает вложение ссудных средств с конкретной целью, предусмотренной кредитным договором.

Следующей формой кредита является **коммерческий кредит**. Это товарная форма кредита, которая определяет отношения по вопросам перераспределения материальных фондов и характеризует кредитное соглашение между двумя субъектами хозяйственной деятельности. Участники кредитных отношений при коммерческом кредите регулируют свои отношения и могут использовать платежные средства в виде векселей.

Погашение коммерческого кредита может осуществляться путем:

— оплаты должником по векселю;

— передачи векселя соответственно действующему законодательству другому юридическому лицу (кроме банков и других кредитных учреждений);

— переоформление коммерческого кредита на банковский.

**Лизинговый кредит** — это отношения между юридическими лицами, которые возникают в случае аренды имущества и сопровождаются заключением лизингового соглашения.

**Ипотечный кредит** — это особый вид отношений по поводу предоставления кредитов под залог недвижимого имущества.

**Консорциумный кредит** — это форма кредита, который предоставляется банковским консорциумом такими способами:

а) путем аккумулирования кредитных ресурсов в определенном банке с дальнейшим предоставлением кредита заемщикам;

б) путем гарантирования общей суммы кредита ведущим банком или группой банков;

в) путем изменения гарантированных банками-участниками квот кредитных ресурсов за счет привлечения других банков для участия в консурциумной операции.

Главными составляющими кредитной системы являются банки и кредитные учреждения, которые имеют лицензию Национального банка Украины, которые одновременно выступают в роли продавцов и покупателей имеющихся свободных средств.

Банки осуществляют кредитование предприятий и организаций на договорных условиях путем заключения кредитных договоров. Соответственно Положению «О кредитовании» настоящие договоры составляются в письменной форме как путем составления одного документа, подписанного кредитором и заемщиком, так и путем обмена письмами, телеграммами, телефонограммами.

К условиям кредитного договора могут быть отнесены:

* объекты кредитования;
* размер кредита;
* условия выдачи и погашения ссуды;
* процентные ставки за пользование кредитом и порядок уплаты процентов;
* условия осуществления банковского контроля за использованием средства;
* способы обеспечения выполнение обязательств по договору клиентом;
* имущественная ответственность за нарушение условий договора и т.п..

Форма кредитного договора утверждена постановлением Правления НБУ от 28 сентября 1995 г. как приложение к Положению «О кредитовании».

Субъекты предпринимательской деятельности — резиденты Украины соответственно ст.4 Закона «О внешнеэкономической деятельности» имеют право на получение кредитов от иностранных субъектов хозяйственной деятельности.

Кредиты в иностранной валюте юрдические лица-резиденты Украины могут получать лишь для осуществленния деятельности, предусмотренной их учредительными документами, и только для целевого финансирования конкретного проекта.

Указанные кредиты резиденты Украины могут получать лишь в безналичной форме. Получение и погашение кредитных ресурсов может осуществляться через систему корреспондентских счетов, открытых уполномоченными банками или Национальным банком Украины в иностранных банках.

Заемщики погашают полученные кредиты в иностранной валюте за счет валютных поступлений от всех видов внешнеэкономической деятельности. Для погашения кредитов может быть использована иностранная валюта, приобретенная на Украинской межбанковской валютной бирже или на межбанковском валютном рынке Украины.

Соответственно п.4 ст.5 Декрету Кабинета министров Украины от 19 февраля 1993 г. № 15-93 «О системе валютного регулирования и валютного контроля» получение резидентами кредитов в иностранной валюте, если срок и суммы таких кредитов превышают установленные законодательством границы, требуют индивидуальной лицензии Национального банка Украины. В соответствии с установленным порядком, уполномоченный банк, который имеет лицензию на право осуществления операций с валютными ценностями, может привлекать кредитные ресурсы от иностранных банков-корреспондентов без получения лицензии Н БУ сроком до одного года.

Другие резиденты-заемщики должны получить лицензию в порядке, установленном Положением о порядке предоставления резидентам Украины индивидуальных лицензий и свидетельств про регистрацию на получение кредитов в иностранной валюте от иностранных кредиторов, утвержденным постановлением Правления Национального банка Украины от 7 мая 1997 г. № 329

Для получения индивидуальной лицензии резидент-заёмщик (кроме уполномоченного банка) должен подать в НБУ:

— ходатайство заёмщика-резидента;

— кредитное соглашение.

— письмо уполномоченного банка в адрес Национального банка Украины, с указанием реквизитов счёта, на который будет осуществляться перевод валютных средств, и с экспертным выводом банка относительно кредитного проекта, подготовленного на основании документов заёмщика, обозначенных в Положении, а именно:

* копии свидетельства о государственной регистрации,
* копии кредитного соглашения,
* технико-экономического обоснования необходимости получения кредита
* расчёта окупаемости кредита
* графика погашения задолженности по кредиту (с учётом процентов)
* вывода аудиторской организации про финансовое состояние заёмщика
* копии баланса заёмщика за последний отчётный период, заверенной органом государственной налоговой службы
* копий контрактов, которые обеспечивают реализацию кредитного проекта
* лицензий или других разрешений на экспорт продукции относительно этого проекта, которые установлены государственными органами
* информации или документа про обеспечение кредита, если это предусмотрено кредитным соглашением

Если резидент-заемщик является государственным предприятием, ему необходимо дополнительно подать ходатайство соответственно государственного органа о получении кредита, а если кредитным соглашением предусмотрен залог имущества, — письменное согласие органа, уполномоченного управлять этим имуществом, на передачу его в залог.

Индивидуальная лицензия выдается резиденту-заемщику для реализации лишь одного кредитного проекта. Она соответствует действительности на протяжении всего времени пользования кредитом, если на протяжении 60 дней со дня его выдачи заемщик получил кредит полностью или частично.

Получение резидснтом-заёмщиком кредита в иностранной валюте от иностранного кредитора без индивидуальной лицензии НБУ влечёт за собой применение предусмотренного ст. 16 Декрета Кабинета министров Украины «О системе валютного регулирования и валютного контроля» штрафа в сумме, эквивалентной сумме полученного кредита, пересчитанной в валюту Украины по курсу НБУ на день осуществления операции.

Контроль за погашением кредита, полученного резидентом Украины в иностранной валюте от иностранного инвестора, полагается на уполномоченный банк.

1. Порядок открытия счетов в банках

По общему правилу (ст.380 Гражданского кодекса) платежи по обязательствам между организациями ведутся в порядке безналичных расчетов через кредитные учреждения, в которых указанные организации сохраняют свои средства.

С этой целью субъектам предпринимательской деятельности, другим организациям и учреждениям независимо от форм собственности открываются расчетные, текущие и бюджетные счета. Открытие указанных счетов осуществляется на условиях, изложенных в Инструкции о порядке открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов в учреждениях банков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 18 декабря 1998 г. № 527 и, а также в договоре на открытие и обслуживание банковского счета.

Договор на открытие и обслуживание банковского счета складывается в произвольной форме и может содержать реквизиты сторон, номер и вид счетов, условия открытия и закрытия счетов, виды услуг, которые предоставляются банком, обязательство сторон, ответственность за невыполнение обязательств, другие положения по договорённости сторон и условия, по которым договор может быть разорван.

Расчетные счета открываются предприятиям, которые осуществляют производственную, научно-исследовательскую и коммерческую деятельность с целью получения прибыли, владеют или наделенные основным и оборотным средством и имеют самостоятельный баланс.

*Текущие счета* открываются предприятиям всех видов и форм собственности, а также их отдельными подразделениями для сохранения денежных средств и осуществления всех видов операций за этими счетам соответственно действующему законодательству Украины.

*Текущие бюджетные счета* открываются предприятиям (их отдельным подразделениям), которым выделяются средства за счет государственного или местного бюджета для целевого их использования.

К текущим счетам относятся также счета за специальными режимами их использования, которые открываются на основании решений Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины, с определением режима этих счетов.

*Депозитные счета* предприятиям и их отдельным подразделениям открываются на основании заключенного депозитного договора между собственником счета и учреждением банка на определенный в договоре срок. Средства на депозитные счета перечисляются с текущего счета и после окончания срока хранения возвращаются на текущий счет.

Проценты по депозитным счетам могут перечисляться на текущий счет соответственно условиям депозитного договора или зачисляться на пополнение депозита. Проведение расчетных операций и выдача средств денежной наличностью с депозитного счета запрещается.

Каждое предприятие может иметь только один расчетный или текущий счет. Если предприятие имеет в учреждениях банков депозитные счета, то средства на такие счета перечисляются с расчетного, текущего счета предприятия и после окончания срока хранения возвращаются на этот же расчетный, текущий счет.

В случае осуществления перерегистрации субъекта предпринимательской деятельности, вызванной изменениями названия, организационно-правовой формы, формы собственности, собственник счета обязан подать в установленный срок в банк заявление, новую копию свидетельства о государственной регистрации и измения учредительных документов, удостоверенные в установленном порядке.

Законодательством Украины установлен специальный порядок открытия *счетов в иностранной валюте.* Соответственно п. 6.1.1 Инструкции банковские счета в иностранной валюте делятся на текущие и депозитные (вкладные).

Текущий счет в иностранной валюте открывается предприятию для проведения расчетов в границах действующего законодательства Украины в безналичной и наличной иностранной валюте при осуществлении текущих операций, определенных действующим законодательством Украины, и для погашения задолженности по кредитам в иностранной валюте.

Текущими **торговыми** операциями в иностранной валюте являются такие расчеты:

• между юридическими особами-резидентамй и юридическими лицами-нерезидентами при осуществлении внешнеэкономической деятельности за торговыми операциями;

• между юридическими лицами-резидентами на территории Украины, при условии наличия индивидуальной лицензии Национального банка Украины;

• между юридическими лицами-нерезидентами и юридическими лицами-резидентами через юридических лиц-резидентов-посредников соответственно договорам (контрактам, соглашениям), которые заключенные соответственно действующему законодательству Украины;

• другие расчеты, которые осуществляются соответственно действующему законодательству Украины;

• операции на межбанковском валютном рынке Украины;

• оплата товаров (работ, услуг) с использованием чеков и пластиковых карточек.

Текущими **неторговыми** операциями являются такие расчеты:

• выплата наличной иностранной валюты и платежными документами в иностранной валюте на затраты, связанные с командировками;

• осуществление обменных операций с иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте;

• выплата наличной иностранной валюты по чекам и пластиковым карточкам физическим лицам (резидентам и нерезидентам);

• покупка платежных документов в иностранной валюте физическими лицами (резидентами и нерезидентами);

• выплата авторских гонораров и платежи за пользование авторскими правами;

• перечисление средств на проведение международных выставок, конгрессов, симпозиумов, конференций и других международных встреч;

• оплата работы нерезидентов, которые в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями (контрактами) работают в Украине;

• перечисление средств в иностранной валюте за обучение, лечение, патентование, уплату таможенных платежей, членских взносов;

• платежи с возмещением затрат судебных, арбитражных, нотариальных, правоохранительных органов;

• выплата наличной иностранной валюты по переводам из-за границы;

• переводы за границу Украины средств в иностранной валюте;

• другие выплаты и переводы в иностранной валюте, которые не противоречат действующему законодательству Украины.

Для открытия текущего счета в иностранной валюте предприятие-резидент подает уполномоченному банку те же документы, что и для открытия текущего счета в национальной валюте.

Расчетные и текущие счета *закрываются* в учреждениях банка:

а) на основании заявления собственника счета;

б) на основании решения органа, на который соответственно законодательству положен функции относительно ликвидации или реорганизации предприятия;

в) на основании соответствующего решения суда или арбитражного суда о ликвидации предприятия или признание его банкротом;

г) из других основаниях, предусмотренных действующим законодательством Украины или договором между учреждением банка и собственником счета.

Договор на открытие и обслуживание банковского счета может быть разорван по согласованию сторон. На протяжении 10 дней с даты разрыва договора банк закрывает счет, а остаток средств, которые находятся на счету, перечисляет на другой счет по доверенности клиента. Учреждение банка сообщает в налоговую инспекцию по месту регистрации собственника счета о закрытии счета в 3-дневный срок.

1. Порядок и формы расчетов в хозяйственном обороте

По общему правилу на территории Украины все юридические лица всех форм собственности, а также физические лица - граждане Украины, иностранные граждане, лица без гражданства, которые являются субъектами предпринимательской деятельности, осуществляют между собой расчеты в безналичном и наличном порядке через учреждения банков соответственно правилам осуществления расчетных и кассовых сделок, утверждаемых Национальным банком Украины.

Преобладающее же большинство расчетов между субъектами хозяйственного права осуществляется в безналичной форме.

С целью усовершенствования организации банками расчётно-кассового обслуживания народного хозяйства Правительство Национального банка Украины постановлением от 30 июня 1995 г. № 166 утвердило ««Порядок организации расчетно-кассового обслуживания коммерческими банками клиентов и взаимоотношений по этому вопросу между учреждениями Национального банка Украины и коммерческими банками». Соответственно этому акту коммерческий банк заключает договор с клиентом на расчетно-кассовое обслуживание, которое включает комплекс взаимных платежных обязательств банка и клиента относительно пользования средством и банковскими услугами, а именно:

• пользование банком временно свободными средствами клиента;

• осуществление расчетных операций;

• кассовое обслуживание;

• транспортное обслуживание перевозок денежной наличности.

Безналичные расчеты между субъектами хозяйствования осуществляются соответственно Инструкции № 7 о безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 2 августа 1996 г.(далее - Инструкция № 7) и других нормативных актов.

*Безналичные расчеты* осуществляются по таким формам расчетных документов:

* *платежными поручениями;*
* *платежными требованиями-поручениями;*
* *чеками;*
* *аккредитивами;*
* *векселями;*
* *платежными требованиями;*
* *инкассовыми поручениями (распоряжениями).*

Инструкция № 7 основывается на принципах свободного выбора субъектами форм расчетов, закрепление их сторонами в договорах и невмешательство учреждений банков в эти договорные отношения. Вместе из тем с целью обеспечения стандартов документов, которые внедряются в хозяйственный оборот в Украине, Инструкцией № 7 установлено, что расчетные документы, которые подаются клиентами в банк, должны отвечать требованиям установленных стандартов.

В случае, если хотя бы один из указанных реквизитов (если они предусмотрены формой документа) не заполнен или заполнен неправильно, банк такой документ к выполнению не принимает.

Клиент исходя из своих технических возможностей может подавать в банк расчетные документы как в бумажной форме, так и в виде электронных расчетных документов (электронных сообщений) каналами связи. Способ представления ним документов в банк оговаривается в договоре на расчетно-кассовое обслуживание.

**Платежное поручение** - это бланк установленной формы, которая предприятие подаёт в банк, который его обслуживает, для перечисления определенной суммы со своего счета.

Банк принимает к выполнению поручения на протяжении десяти календарных дней с даты его заполнения и только в рамках имеющихся на его счете средств. Поручение применяется в расчетах по платежам товарного и нетоварного характера.

Расчеты поручениями могут осуществляться:

1. за фактически отгруженную продукцию (выполненные работы, предоставленные услуги);
2. в порядке предшествующей оплаты;
3. для завершения расчетов за актами сверки взаимной задолженности предприятий;
4. для перечисления предприятиями сумм, которые принадлежат физическим лицам (заработная плата, пенсии, денежные доходы колхозников и т.п.) на их счета, открытые в учреждениях банков;
5. в других случаях по согласию сторон.

Однако необходимо учитывать, что согласно п. 14 раздела 3 Инструкции НБУ о безналичных расчетах, если посту­пившие средства не востребованы физическим лицом в течение 30 календарных дней, то банк мемориальным ордером возвращает их плательщику.

**Платежное требование-поручение** - это комбинированный расчетный документ, который состоит из двух частей:

1. верхняя - требование поставщика (получателя средства) непосредственно к покупателю (плательщика) уплатить стоимость поставленной нему по договору продукции (выполненных работ, предоставленных услуг);
2. нижняя - поручение плательщика своему банку пересчитать из его счета указанную сумму.

Требование-поручение заполняется получателем средства и присылается непосредственно плательщику. Доставку требований-поручений в плательщика может осуществлять банк получателя через банк плательщика. В случае согласия оплатить требование-поручение плательщик заполняет нижнюю часть этого документа и сдает его в банк, который его обслуживает. В случае отказа плательщика уплатить требование-поручение он о мотивах отказа сообщает непосредственно получателю средств в порядке и сроки, указанные в договоре.

**Чеки** применяются для осуществления расчетов в безналичной форме между юридическими лицами, а также физическими и юридическими лицами с целью сокращения наличных расчетов за полученные товары, выполненные работы и предоставленные услуги.

Расчетный чек — это документ, который содержит письменное распоряжение собственника счета (чекодателя) учреждению банка (банку-эмитенту), который ведет его счет, уплатить чекодержателю указанную в чеке сумму средств.

Чекодатель - юридическое или физическое лицо, которое производит платеж с помощью чека и подписывает его.

Чекодержатель - предприятие, которое является получателем средств по чеку.

Банк-эмитент - банк, который выдает чековую книжку (расчетный чек) предприятию или физическому лицу.Срок действия чековой книжки - один год, а расчетного чека, который выдается для разового расчета физического лица - три месяца.

**Аккредитив** является денежным обязательством банка, которое выдается им по доверенности клиента в пользу его контрагента по договору, согласно которому банк, который открыл аккредитив (банк-эмитент), может осуществить поставщику платеж или предоставить другому банка полномочия осуществлять такие платежи на условиях предъявления документов, предусмотренных в аккредитиве.

Аккредитивная форма расчетов, кроме Инструкции НБУ о безналичных рас­четах, регламентируется также Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов в редакции 1993 г. (публ. Международной торговой палаты № 500)

Виды аккредитивов:

1. по обеспеченности средствами плательщика:

а) покрытый — аккредитив, при котором своевременно бронируются средства плательщика в полной сумме на отдельном счете в банке;

б) непокрытый — аккредитив, оплата по которому гарантируется банком-эмитентом за счет банковского кредита;

2. по возможности досрочного отзыва неисполненного аккредитива:

а) отзывный — аккредитив, который может быть заменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с бенефициаром;

б) безотзывный — аккредитив, который может быть заменен или аннулиро­ван только с согласия бенефициара, в пользу которого он открыт.

В случае отсутствия указания в аккредитиве он считается безотзывным. Аккредитив может открываться для расчетов только с одним поставщиком. Действующая Инструкция НБУ о безналичных расчетах, как и УПДА, не устанавливают предельный срок, на который может быть открыт аккредитив. В то же время действовавшие ранее банковские правила ограничивали его 30 днями.

Аккредитив может быть депонирован (размешен) в банке бенефициара (поставщика) либо в банке плательщика (грузополучателя) согласно условиям аккре­дитива. Бенефициар для получения платежа по аккредитиву подает реестр счетов и предусмотренные условиями аккредитива документы в тот банк, в котором де­понирован аккредитив. Банк производит платеж по аккредитиву если документы соответствуют условиям аккредитивного соглашения.

**Вексель** - это ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег собственнику векселя (векселедержателю). Интегративность здесь предопределена, во-первых, совмещением в векселе кредитного и расчетного инструмента, во-вторых, участием при погашении векселя других форм расчетов — платежного поручения, требования-поручения. Безусловность векселя означает, что обязательство платежа по векселю долж­но быть простым и не обремененным какими бы то ни было условиями и оговор­ками или ссылками на них. Абстрактность векселя означает оторванность от основополагающей сделки как текстуально, так и по существу, когда должник не вправе защищаться против добросовестного векселедержателя возражениями, ос­нованными на дефектах и неисполнении сделки, предшествовавшей выдаче или передаче векселя.

Основой регламентации вексельных операций в Украине является указанный выше Закон Украины «Об обращении векселей в Украине», Женевская конвен­ция от 1930 г., устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселе, Закон Украины «О ценных бумагах и фондовой бирже», Указ Прези­дента Украины «Об уплате государственной пошлины за вексельные бланки» от 2 ноября 1993 г., Правила изготовления и использования вексельных бланков, утвержденные постановлением Кабинета Министров Украины и НБУ от 10 сен­тября 1992 г., Положение об операциях банков с векселями, утвержденное поста­новлением Правления НБУ от 28 мая 1999 г.

Различают два вида векселей: простой и переводной (ст. 21 Закона «О ценных бумагах и фондовой бирже»),

*Простой вексель* - это составленный по строго определенной формой документ, по которому должник (векселедатель) принимает на себя абстрактное, ничем не обусловленное обязательство в указанный срок или по требованию произвести платеж кредитору (векселедержателю) или тому, кому он укажет. При простом векселе плательщиком является сам векселедатель.

*Переводной вексель (тратта)* — составленный по строго определенной формой документ, в котором помещается простая и ничем не обусловленная пропозиция должника, векселедателя (трансанта) другому лицу, плательщику (трассату) в указанный срок произвести платеж кредитору, векселедержателю (ремитенту) или тому, кому он укажет. Переводной вексель отличается от простого тем, что в этом случае векселедатель сам платежа не осуществляет, а передаёт эти обязанности своему должнику (плательщика по векселю).

*Расчеты в порядке инкассо* — интегративная форма расчетов, при которой получатель средств поручает обслуживающему его банковскому учреждению по­лучить денежный платеж с плательщика против коммерческих документов или в результате иных инструкций.

В хозяйственном обороте Украины распространено инкассо чеков и векселей, когда банковские учреждения принимают на себя обязательство осуществить комплекс мероприятий по предоставлению соответствующих документов к оплате плательщикам в требуемые сроки и порядке, в том числе с выполнением сопут­ствующих процедур (например, предъявить вексель к протесту в неплатеже).

**Платежное требование** - это документ, который содержит требование предприятия, учреждения, организации на безакцептное списание (бесспорное взыскание) денежных средств в случаях, установленных законодательством.

*Бесспорное взыскание средств* — мера публично-правового характера, при которой н установленных законами Украины случаях решением публичного органа заинтересованное лицо наделяется правом получить денежный платеж с банков­ского счета должника п принудительном порядке («взыскать»).

*Безакцептное списание средств* — мера частнопубличного характера, при­меняемая в диспозитивных хозяйственных отношениях, при которой в установлен­ных законами Украины случаях реализуется презумпция добросовестности субъ­екта хозяйствования путем наделения его правом после исполнения своей части хозяйственного обязательства получить через банк денежный платеж с контраген­та без его на то согласия («без акцепта»).

Основаниями для осуществления бесспорного взыскания (безакцептного списания) средств соответственно действующему законодательству Украины могут быть исполнительные документы в соответствии с:

• решением судов и арбитражных судов;

• ст. 8 Арбитражного процессуального кодекса Украины о списании в бесспорном порядке признанной должником суммы претензии по распоряжению заявителя претензии;

• постановлением Верховной Рады Украины от 25 июня 1993 г. «О нормативе оборота платежных документов Украины» и п. 5 постановления Верховной Рады Украины от 22 декабря 1993 г. «О мероприятиях по стабилизации социально-экономического положения в Украине» о безакцентном списании сумм пени за превышение нормативного срока прохождения платежей;

• другими актами законодательства Украины.

Бесспорное взыскание и безакцептное списание средства осуществляются на бланке платежного требования, которое подается взыскателем в банк, в котором он обслуживается, в трех экземплярах с сопроводительным реестром в двух экземплярах.

*Расчеты в порядке договорного списания* являются самостоятельной инстру­ментальной формой расчетов по отношению к принудительному списанию (взы­сканию) средств. Понятие «договорное списание» установлено в Законе Украины «О платежных системах и переводе денег в Украине» и охватывает собой проце­дуру, когда на основании ст. 26 Закона Украины «О банках и банковской дея­тельности» банк реализует платежное требование, инициированное получателем, во исполнение соответствующего согла­сования между плательщиком и получателем, закрепленного в заключенном меж­ду ними хозяйственном договоре. Хотя по своей природе договорное списание по­добно безакцептному списанию, однако последнее отличается императивностью, так как его случаи прямо предписываются законодательством.

*Расчеты, основанные на зачете взаимной задолженности* — это интегративная форма расчетов, при которой взаимные обязательства должников и креди­торов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, а на разницу осуществля­ется платеж на общих основаниях, то есть с использованном платежного поручения, платежного требования-поручения, чека либо векселя.

Структурированным видом зачета взаимных требований участников платежей следует признать *клиринг*, который в ст. 1 Закона Украины «О платежных сис­темах и переводе денег в Украине» понимается как механизм, включающий сбор, сортировку, реконсиляцию (контроль) и проведение взаимозачета взаимных тре­бований финансовых учреждений, а также вычисление по каждому из них сум­марного остатка на определенный период времени между общими объемами тре­бований и обязательств.

**Список литературы**

1. Пилипенко А.Я., Щербина В.С. Господарське право: Курс лекцій – К.: Вентурі, 1996. – 288с.
2. Щербина В.С. Господарське право України: навчальний посібник. – К.: Атіка, 1999. – 336с.
3. Хозяйственное право под общей редакцией Мамутова В. К. – К. Юринком Интер, 2002. – 912с.