

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Института права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовая

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Расчеты чеками

Студент

Н.О. Бердынязова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Б.П. Николаев

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

## Оглавление

Введение .....	3
Глава 1 Общая характеристика чека .....	6
1.1 Понятие, виды и реквизиты чека.....	6
1.2 Правовое регулирование расчетов чеками.....	36
Глава 2 Теоретические аспекты института вещных прав .....	39
2.1 Субъекты правоотношений в сфере обращения чеков.....	39
2.2 Особенности расчетов чеком.....	41
2.3 Отказ от оплаты чека и неоплата чека .....	56
Глава 3 Актуальные проблемы применения расчетов с чеками.....	62
3.1 Проблемные аспекты расчетов чеками .....	62
3.2 Перспективы применения расчетов чеками.....	65
Заключение .....	69
Список используемой литературы и используемых источников .....	73

## Введение

Актуальность темы исследования. Деньги абсолютно ликвидны, то есть их можно легко и быстро преобразовать в любые материальные ценности. Рыночные отношения предусматривают экономические отношения, так как это необходимое условие деятельности предприятий, поскольку они обеспечивают бесперебойное снабжение, непрерывность производственного процесса, своевременную отгрузку и продажу продукции. Экономические отношения формируются и фиксируются договорами, согласно которым одна компания выступает в качестве поставщика товарно-материальных запасов, работ или услуг, а другая является их покупателем, потребителем и, следовательно, плательщиком. В целях повышения эффективности операций в рыночных условиях предприятиям необходимо выполнить основные задачи, связанные с учетом денежных средств и платежей.

Прежде всего, необходимо убедиться, что расчеты соответствуют следующим требованиям: своевременность, надежность и эффективность.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что с конца 19-го века безналичные платежи успешно заменили наличные платежи и даже имеют некоторые преимущества по сравнению с последними. Сегодня соотношение между наличной и безналичной денежной массой составляет от 30% до 70%. Большинство операций совершаются путем перевода средств с использованием банковских счетов, поэтому оборот товаров, работ и услуг так или иначе связан с надежным функционированием банковской системы в целом. Сегодня банки предоставляют своим клиентам возможность совершать различные банковские операции. В зависимости от специфики конкретной транзакции она осуществляется с использованием банковского счета.

Одной из форм безналичных расчетов являются расчеты с чеками. Сегодня чековые книжки применяют для расчетов между юридическими лицами. Также организации пользуются чеками для снятия наличности с

банковского счета. Плюсами такой операции служит удобство, надежность и безопасность получения средств.

Однако в нашей стране расчеты чеками происходят достаточно редко. В настоящее же время он практически совсем прекратил использоваться. На основе негативной динамики можно допустить, что в скором будущем чек, как безналичный платежный инструмент, скорее всего, исчезнет из обращения.

Данные обстоятельства обуславливают актуальность настоящего исследования.

Объектом исследования общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления расчетов чеками.

Предметом исследования являются: нормы права, регулирующие расчеты с чеками; материалы судебной практики; материалы научной литературы.

Цель работы заключается в исследовании процесса осуществления расчетов чеками.

В связи с целью исследования, были поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие, виды и реквизиты чека;
- рассмотреть правовое регулирование расчетов чеками;
- исследовать субъекты правоотношений в сфере обращения чеков,
- выявить особенности расчетов чеком;
- исследовать отказ от оплаты чека и неоплата чека;
- выявить проблемные аспекты расчетов чеками;
- охарактеризовать перспективы применения расчетов чеками.

В качестве теоретической основы исследования использовались работы современных юристов, таких как А. П. Андреев, И. А. Гусева, Т. И. Афанасьева, А. Н. Баранова, В. А. Белов, Е. В. Пестерева, С. М. Бойцов, Д. А. Вавулин, Г. А. Вакулина, Н. Р. Галлямутдинов, А. А. Глушецкий, С. П. Гришаев, Н. В. Гурьянова, В. О. Донаева, М. А. Кирсанов и др.

Нормативно-правовую базу составили Конституция РФ [23], федеральные законы, подзаконные акты и другие нормативные правовые акты, регулирующие вопросы процесса осуществления расчетов чеками.

Эмпирическую базу включает судебную практику, по вопросам, затрагивающим различные аспекты исследуемой проблематики.

Методологическую базу исследования составили общенаучные методы: метод анализа и синтеза, системного и функционального подхода, социологический, метод прогнозирования, институциональный (позволили выявить основные сходства и черты развития института оборота акций и облигаций в акционерном обществе) и частно-научные методы: историко-правовой, сравнительно-правовой и толкования.

Структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, разделенных на параграфы, заключения, списка использованной литературы.

## **Глава 1 Общая характеристика чека**

### **1.1 Понятие, виды и реквизиты чека**

Прежде, чем раскроем понятие, виды и реквизиты чека, обратимся к анализу современных способов безналичных расчетов в деятельности предприятия.

Под безналичными деньгами понимаются средства на банковских счетах и в банковских вкладах. Вне счета безналичные деньги не существуют. Собственно говоря, они являют собой запись на банковском счете (кредитовое сальдо). Речь идет о различных счетах клиентуры в банках (деPOSITные, расчетные, текущие, корреспондентские, и др.). Нахождение денежных средств на вкладе позволяет вкладчику не просто накапливать, но и увеличивать свои денежные средства за счет получаемых процентов. С помощью банковских счетов удобно производить различного рода расчеты.

При этом безналичные расчеты производятся посредством перевода денежных средств кредитными организациями от плательщика на счет получателя. Такие переводы могут осуществляться как с открытием, так и без открытия банковских счетов. В то же время анализ научных источников и судебной практики свидетельствуют о наличии достаточно серьезных проблем в установлении правовой природы безналичных денежных средств. Можно выделить три основных цели открытия счетов в банках: обеспечение сохранности, накопления и расчетов.

Обратим внимание, что речь идет именно о сохранности, но не о хранении, хотя в быту именно этот термин часто употребляется применительно к деньгам, размещенным на счете. Юридически размещение денег на счете и хранение — это совершенно разные договорные конструкции.

Во-первых, деньги выражены в конкретных купюрах, имеющих свою серию и номер, и, поэтому, обладающих всеми признаками индивидуально определенной вещи. Но тогда, если бы банк был хранителем денег, он должен

был бы и вернуть клиенту те, же самые купюры. Однако такой обязанности у банка нет, и в реальной жизни такого практически не бывает.

Во-вторых, хранение по общему правилу не допускает пользования и распоряжения вещью, банк же обладает правом размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет. Поэтому с юридической точки зрения употребление термина «хранение» в отношении размещенных на банковском счете денежных средств является неправомерным.

В наличных расчетах участвуют два субъекта: плательщик и получатель денежных средств. При безналичных расчетах в отношении плательщика получателя вклинивается еще и посредник в лице кредитной организации. Предметом наличных расчетов являются реальные, материально существующие деньги в виде банкнот и монет. При безналичных расчетах это лишь изменения записи на счете при отсутствии самих денег. Счет - это не просто некая техническая запись, как полагают некоторые авторы. Он является собой специальную экономико-правовую конструкцию, которая содержит регулируемые законом информационные отношения, фиксирующие сведения о владельце счета, находящихся на нем денежных средствах, проводимых операций по зачислению и перечислению денежных средств. Эти сведения позволяют идентифицировать личность владельца счета и оставляют банковскую тайну, соблюдение которой гарантирует банк, и несет ответственность за её разглашение.

Дискуссионным остается вопрос об эмитенте безналичных денег. В отношении наличных денег Банк России выступает в качестве монополиста, обеспечивая их изготовление и введение в обращение. Банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Но процесс формирования (создания) безналичных денег и ввода их в оборот существенным образом отличается от наличных денег и осуществляется двумя путями.

Во-первых, путем кредитования Банком России коммерческих банков, которые зачисляют на свои счета, переводимые ЦБ РФ денежные средства.

Во-вторых, превращением наличных денег в безналичные и посредством выдачи банками кредитов своим клиентам. Это осуществляется, например, посредством привлечения во вклады наличных денег физических лиц, обязанностью организаций ежедневно сдавать наличные деньги в банк, которые зачисляются на их счет. Отметим также, что и безналичные деньги могут превращаться в наличные. Например, физическое лицо- вкладчик может в любой момент потребовать вернуть ему часть или все находящиеся на вкладе денежные средства в наличной форме. Но возникает вопрос: кто же берет на себя обязательства по этим деньгам и чьими активами они обеспечиваются?

Ст. 9 ФЗ «О банках банковской деятельности» [29] гласит: кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, если Банк России не принял на себя такие обязательства. Но такие обязательства Банк России, взял на себя лишь в некоторых случаях (например, частичное страхование вкладов физических лиц). Отсюда следует, что находящееся на счете безналичные деньги являются обязательствами банка и обеспечиваются активами банка.

Таким образом, у безналичных денег не один, а два эмитента: Банк России и коммерческие банки. Также как и наличные, безналичные деньги в соответствии со ст.128 ГК РФ [12] являются объектом гражданских права. Это обеспечивает циркуляцию безналичных денежных средств. Они могут как зачисляться, так и списываться со счета. При этом движение денег происходит без участия самих денежных знаков в виде банкнот или монет. Изменения происходят лишь в виде записей по счетам, у получателя записанная на счете денежная сумма возрастает, а у плательщика она ровно на эту сумму уменьшается. В отличие от наличных денег, отнесенных к вещам, безналичные денежные средства той же ст. 128 ГК РФ отнесены уже к иному имуществу, а конкретно к имущественным правам. Отсюда вытекает и своеобразие в отношениях собственности. При расчетах наличными деньгами, являющимися вещами, происходит обычная смена собственников. Плательщик, передавая деньги, являющиеся его собственностью, получателю



денег, теряет на них право собственности, а получатель, наоборот, становится собственником переданных ему купюр и монет. Иначе обстоит дело с безналичными деньгами.

В настоящее время в правовой науке ведется активная дискуссия о том, являются ли безналичные денежные средства чьей-то собственностью или нет. Одни авторы утверждают, что денежные средства, находящиеся на счете, являются собственностью лица, разместившего их на этом счете. Так, С. К. Идрышева рассматривает безналичные деньги как «особый вид имущества», собственником которого является, лицо, разместившее денежные средства на этом счете [21, с. 12]. Аналогичной точки зрения придерживаются и некоторые другие авторы [27, с. 96]. Сторонники данной позиции придают безналичным деньгам вещно - правовой характер, и на этом основании делают вывод о наличии права собственности на них у владельца счета. Другие исходят из того, что безналичные деньги выражают только право требования владельца счета к банку [13, с. 96]. Представляется, что вторая точка зрения является более убедительной. Владелец счета не является собственником размещенных на нем денежных средств, которые не являются вещами, он является обладателем обязательственного права, а именно права требования. Он вправе потребовать зачислить или списать денежные средства на счете, выдать их в наличной форме и т.д. Поэтому при расчетах безналичными денежными средствами вместе с изменением записи на счете происходит передача права требования на эти деньги от одного владельца счета к другому. Данная позиция подтверждается одним из Постановлений Конституционного Суда РФ, в котором указывается, что безналичные денежные средства по своей природе представляют собой охватываемое понятием имущества обязательственное требование к банку [36]. Но возникает и еще один сложный вопрос: какое отношение имеет банк к размещенным на его счете деньгам? Из ст. 5 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» вытекает, что, по сути, данные денежные средства являются привлеченными, т.е. заемными

средствами, и банк получает в отношении них не только полномочия владения и пользования, но и распоряжения.

Таким образом, в отношении денежных средств, находящихся на счете, банк приобретает правомочия собственника. Поэтому при безналичных расчетах в пределах одного и того же банка правомочия собственника остаются у того же банка. Но, если счета плательщика и получателя находятся в разных кредитных организациях, то происходит переход этих правомочий от банка плательщика к банку получателю. В научных кругах продолжает активно обсуждаться вопрос о юридической равноценности или неравноценности наличных и безналичных денег? Думается, что вряд ли можно говорить об их полной равноценности. Как уже отмечалось выше, наличные деньги отнесены законом к вещам, а безналичные к имущественным правам. Неодинаков у них и правовой режим расчетов. Безналичные расчеты могут осуществляться без ограничений между любыми лицами: физическими, физическими и юридическими лицами, между юридическими лицами. А вот наличные расчеты между юридическими лицами, а также с участием граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность, имеют нормативно установленные ограничения. В частности, на сегодняшний день расчеты между этими лицами наличными деньгами ограничены суммой в 100 тыс. рублей. Безналичные деньги, в отличие от наличных, имеют двух эмитентов. Но такая неравноценность наличных и безналичных денег, компенсируется их равноценностью в главном, и те, и другие в соответствии со ст. 140 ГК является законным средством платежа на всей территории Российской Федерации.

Таким образом, безналичные деньги - являют запись на счете, содержащую специальную информацию, и выражают права требования владельца счета к банку о совершении определенной банковской операции.

Можно сказать, что безналичные расчеты – способ расчетов без использования наличных денег, платежей за товары, выполненные работы, оказанные услуги и других обязательных платежей путем перевода денежных

средств по счетам в кредитных организациях на основе платежных документов. Организацию безналичных расчетов можно представить в виде определенной системы, которая включает в себя принципы, формы и способы осуществления платежей.

Под принципами осуществления безналичных расчетов принято понимать основные правила и цели функционирования денег как средства платежа в безналичных расчетах. Соблюдение совокупности этих определенных принципов обеспечивает своевременность, надежность, и эффективность расчетов. Первый принцип безналичных платежей – соблюдение требований законодательства в отношении расчетов и платежей. Этот принцип основан на том, что платежная система является основным элементом финансовой структуры современного общества.

Второй принцип – расчет по банковским счетам. Основное требование проведения расчетов – наличие банковских счетов у плательщика и получателя. Расчетное обслуживание осуществляется на основании заключенного между банком и клиентом договора обслуживания банковского счета, являющегося двусторонним гражданско-правовым договором. Открытие расчетного счета организацией в коммерческих банках определяется ее правовым статусом и положением о безналичных расчетах. Клиенты могут открывать любое необходимое им количество разных счетов в любой валюте в банках, при условии, что это не противоречит действующему законодательству. Расчеты между кредитными организациями проводятся с использованием корреспондентских счетов, открываемых путем заключения договора корреспондентского счета или договора на расчетное обслуживание банка.

Третий принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на проведение платежа. Списание денежных средств производится банком только по распоряжению владельца счета. В предусмотренных законодательством ситуациях может быть произведено бесспорное списание

денежных сумм по налогам и другим обязательным платежам, а также средств по коммунальным и другим платежам юридических лиц.

Четвертый принцип – срочность проведения платежа. В основе этого принципа лежит незыблемое правило рыночной экономики – необходимость своевременного и полного выполнения платежных обязательств всеми субъектами экономики. Расчеты должны производиться только в сроки, указанные в договорах. Принцип срочности платежа имеет большое практическое значение, связанное, прежде всего, с предоставлением предприятиям и организациям возможности оптимизации денежного потока, определения потребности в заемных средствах и управления ликвидностью. Несоблюдение сроков платежей приводит к нарушению кругооборота средств и, как следствие, к платежному кризису. Срок и очередность оплаты являются обязательной информацией, которую необходимо предоставить в банк.

Принцип срочности связан со сроком (периодом) оплаты счетов, включающим время проведения коммерческими банками расчетных операций, устанавливаемое законодательством. Согласно ст. 31 Закона «О банках и банковской деятельности» на банки возложена обязанность по перечислению и зачислению денежных средств на счет клиента не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего платежного документа при условии, если иное не предусмотрено федеральным законом или платежным документом. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств, исходя из значения ключевой ставки.

Пятый принцип – обеспеченность платежа. Обеспечением платежа могут выступать поступления определенных денежных средств на счета плательщика, а также заемные средства при получении кредита. Достаточное количество у плательщика денежных ликвидных средств – критерий обеспеченности платежа. Обеспечение, может быть, в нескольких формах: постоянные не снижающиеся остатки денежных средств на счете клиента,

предварительное зачисление средств для предстоящего платежа при расчетах по аккредитиву, право на получение кредита, например, овердрафт по расчетному счету.

Принцип обеспеченности платежа предполагает гарантию оплаты, увеличивает платежеспособность и кредитоспособность всех участников безналичных расчетов.

Шестой принцип – контроль участников расчетов. При осуществлении безналичных расчетов проводится контроль всех участников системы расчетов за правильностью проведения расчетов. Контроль может быть предварительным, текущим и последующим, взаимным и регуляторным. Так, акционерные общества, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, созданные за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным периодом.

Контроль, осуществляемый предприятиями и банками, имеет определенные особенности. При осуществлении расчетов между субъектами экономических отношений, банки играют роль посредников и обеспечивают проведение контроля, соблюдения участниками установленных правил расчетов. Контроль участников расчетов имеет определенные проблемы, связанные с отсутствием должного контроля исполнения договорных обязательств и регулированием механизма правового контроля со стороны государства за соблюдением порядка расчетов предприятиями, имеющими разные организационно-правовые формы. Указанные проблемы могут спровоцировать платежный кризис, который, в свою очередь, может стать причиной ослабления применения всех остальных принципов расчетов.

Существует взаимосвязь между принципом взаимного контроля и принципом имущественной ответственности в случае нарушений условий договора. Невыполнение договорных обязательств в части расчетов приводит к гражданской ответственности в виде возмещения убытков, уплаты штрафов

и пеней. Контроль предотвращает неисполнение собственных обязательств и обязательств контрагента. При невыполнении обязательств контрагентами данный принцип позволит ослабить негативные последствия и возместить причиненные убытки.

Одним из основных принципов организации безналичных расчетов также является обеспечение выбора форм безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

Формы безналичных расчетов представляют собой регулируемые законодательством правила проведения денежных расчетов через банк. Согласно действующему законодательству, коммерческие банки переводят денежные средства по поручениям клиентов-плательщиков, получателей средств и органов, имеющих полномочия на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. Поручения клиентов могут оформляться с соблюдением бумажной и электронной формы. Электронная форма предполагает наличие электронной подписи, кодов, паролей, а также других средств, подтверждающих составление распоряжения плательщиком (получателем средств) либо уполномоченными на это лицами. Банки являются экономическими субъектами и осуществляют межбанковские расчеты. Возникновение межбанковских расчетов связано с проведением межбанковских операций, а также обслуживанием плательщика и получателя денежных средств разными банками. Межбанковский расчет включает в себя перевод денежных средств между обособленными подразделениями и базируется на организации специфических межбанковских отношений – корреспондентских отношений. Указанные межбанковские отношения устанавливаются банками добровольно или в обязательном порядке. Проведение безналичных расчетов между кредитными организациями осуществляется через корреспондентские счета.

Основным принципом проведения расчетов по корреспондентским счетам является их выполнение в пределах остатков денежных средств на этих счетах. В случае недостаточности средств на счете, операции по снятию денежных средств будут проводиться в установленной законодательством последовательности с целью удовлетворения всех требований, предъявляемых к счету.

Помимо межбанковских расчетов, существует клиринговая система банковских расчетов. Клиринг – система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований, осуществляемая при содействии банков и специально создаваемых клиринговых учреждений. Клиринговая деятельность в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», приказом ФСФР России от 11.10.2012 № 12-87/пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к клиринговой деятельности». Клиринговая система расчетов имеет определенные достоинства, заключающиеся в аккумуляции и ускорении движения средств для расчетов. Система клиринговых расчетов работает с полной компьютеризацией всей банковской инфраструктуры, а это значит, что межбанковские расчеты можно проводить практически мгновенно. Банковский клиринг – это система межбанковских безналичных расчетов взаимного зачета платежей друг другу. Банк оказывает клиринговые услуги согласно утвержденным в банке правилам клиринга, которые регистрируются в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков. Клиринговые расчеты осуществляются двумя способами: с депонированием и без депонирования денежных средств на счетах участников клиринга. Клиринг может быть двусторонним и многосторонним. Также клиринговые расчеты могут быть разовыми и единовременными, проводиться с участием или без участия банка. Участникам расчетов при осуществлении клиринга через банк открываются специальные клиринговые счета.

Развитие безналичных расчетов в России можно охарактеризовать положительно, на протяжении уже нескольких лет происходит интенсивный рост доли безналичных платежей. Однако на эффективность этого процесса может значительно повлиять наличие определенных проблем. Первая проблема осуществления безналичных расчетов является организационной, и связана с институциональной обеспеченностью населения регионов России платежными услугами. Одной из особенностей нашей страны является большое количество удаленных территорий, а потому в каждом отдельном регионе ситуация с применением безналичных платежных инструментов несколько отличается. Расширение использования безналичных платежей, в свою очередь, происходит в большей степени за счет нецентральных регионов России.

К проблеме безналичных расчетов можно определенно отнести недостаточное развитие российской платежной инфраструктуры безналичных платежей. Сейчас предпринимаются некоторые попытки, частично решающие указанную проблему в правовом поле. Так, в закон «О защите прав потребителей» были включены изменения, согласно которым, продавец (исполнитель) обязан обеспечить возможность оплаты товаров (работ, услуг) путем использования национальных платежных инструментов. Соблюдение данного положения может не осуществляться предприятиями, оборот которых по итогам прошлого года был ниже или равен лимитам, установленным законодательством Российской Федерации. Магазины розничной торговли могут сами приложить усилия по приобретению необходимого оборудования для обеспечения дополнительных преимуществ, повышения качества обслуживания и предоставления клиентам дополнительного сервиса. Некоторые организации, в частности, ПАО «Сбербанк», занимаются распространением собственных платежных терминалов, обеспечивая при этом услугами маломобильные группы населения.

Недостаточность развития платежной инфраструктуры по обслуживанию безналичных расчетов в отдельных розничных магазинах



торговли может быть связана с другой проблемой, влияющей на скорость развития электронных платежных систем – наличием высокой ставки на эквайринг (комиссии с каждой транзакции), составляющей дополнительные издержки для пользователей. В Евросоюзе данная проблема была решена путем принятия Регламента ЕС 2015/751, согласно которому был установлен максимальный размер комиссии по дебетовым картам (в пределах 0,2%) и по кредитным – 0,3%. В исследовании, проведенном ЕУ и Copenhagen Economics, по заказу Еврокомиссии, говорится, что торговые точки в Европе ежегодно экономят 1,2 млрд. евро на комиссиях за прием карт. Регулирование эквайринга в РФ можно начать с локальных мер, установив максимальный размер комиссии для определенных секторов. Данная проблема для торгово-сервисных предприятий со стороны рынка эквайринга особенно остро проявляется в низкомаржинальных сегментах.

Проблемой безналичных расчетов в России также можно назвать низкую информированность населения в удаленных территориях страны о преимуществах, возможностях и правилах осуществления безналичных платежей. Еще к проблемам можно отнести недостаточную финансовую грамотность и менталитет российских граждан, который связан с отторжением и неприятием различного рода нововведений, к ним можно причислить необходимость использования платёжных карт для проведения платежей. Особенно это касается представителей старшего поколения, которые не изъявляют желание использовать электронные средства платежа. Население старше 60 лет, в целом, намного реже используют интернет, в том числе и для получения дистанционных услуг (причем любых услуг, не только связанных с проведением финансовых операций). Согласно опросу в рамках российского мониторинга экономического положения и здоровья населения, проведенному национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики» в 2018 г., чаще всего для получения дистанционных услуг пользуются интернетом потребители в возрасте от 19 до 35 лет.

Очень редко интернет для получения дистанционных услуг используют люди пенсионного возраста. Развитие отечественного рынка платежных карт в большей степени происходит благодаря реализации проектов, связанных с предоставлением организациям пластиковых карт для обслуживания операций по перечислению заработной платы сотрудникам. Рынки зарубежных платежных карт подавляющего большинства других стран, в свою очередь, прогрессировали благодаря вкладчикам и пользователям кредитных карт. Развитие банковских зарплатных проектов в России осуществлено на достаточном уровне, а зарплатные карточки занимают крупнейшую долю от всех выпущенных банками платежных карт. Одной из значимых проблем, влияющих на распространение применения безналичных форм расчета, является недоверие граждан к банкам. Проявление этого можно наблюдать в период кризисов, когда спрос на наличные деньги резко возрастает.

События 2020 года являются наглядным подтверждением отмеченной особенности. По данным Банка России, около 1 трлн. рублей наличных было снято населением за март и апрель 2020 г. Причинами такого резкого увеличения спроса на наличные денежные средства являлись: ограничительные меры, связанные с пандемией, ослабление рубля (обесценение рубля за это время составило 10%), введение налога на проценты по вкладам, который на данный момент составляет 13%. Введение самоизоляции повлияло на поведение населения в отношении использования безналичных способов оплаты. Кризисная ситуация поспособствовала росту спроса на наличные деньги. На фоне всеобщего недоверия к банкам люди опасались не получить свои деньги во время самоизоляции, в том числе потому, что не у всех жителей есть банкоматы в ста метрах от дома (допустимое расстояние для передвижения во время самоизоляции в отдельно взятых городах и регионах страны). Значимой проблемой также является низкий потребительский спрос на эластичные товары, из-за достаточно низких доходов населения и некоторое несовершенство безналичных платежей.

Для России, как и для других стран, характерно, что люди с более высокими доходами чаще используют безналичные платежные инструменты для покупки товаров и услуг. В регионах с высоким уровнем валового регионального продукта (ВРП) на душу населения доля безналичного торгового оборота выше (корреляция составляет 0,5).

Из-за уровня недостаточной технической оснащенности, а также психологического нежелания населения, осуществляется замедление распространения использования электронных денежных средств.

Определенные проблемы электронных платежных систем в России также связаны с нежеланием некоторых коммерческих банков осуществлять развитие данных систем. Основные причины: большие вложения для разработки проектов, результаты которых могут быть использованы конкурентами, сложность взаимодействия с другими банками по изменению стоимости инновационных разработок, снижение использования имеющихся банковских продуктов в результате внедрения новых и др. Системообразующий банк ПАО «Сбербанк» ведет политику сокращения малых отделений и программно-технических комплексов для операций, как с картами, так и без использования карт, с целью увеличения доли интернет-банкинга. В сегменте обслуживания физических лиц большую часть клиентов составляют пенсионеры, предпочитающие физические точки отделений банка интернет-сервисам. Политика сокращения отделений в пользу интернет-банкинга в совокупности со слабым развитием самого интернет-банкинга и банкинга для предпринимателей, в частности, может ввести предпосылки для снижения обслуживания физических лиц в долгосрочной перспективе. В связи со слаборазвитой интернет-системой платежеспособные пользователи останутся клиентами узкоспециализированных банков, а более возрастная группа клиентов перейдет к гораздо консервативным банкам с большим количеством отделений на местах. Чтобы предотвратить данный сценарий, следует параллельно увеличивать качество сервиса интернет-банкинга, тем самым сокращая потребность в физических точках для большинства частных

клиентов, перенося их в виртуальное обслуживание, что поможет банкам снизить расходы и количество малых отделений без существенных потерь частных клиентов. Также к отдельным проблемам безналичных расчетов можно отнести рост правового риска в условиях дистанционного банковского обслуживания. С развитием технологий значительно возросла деятельность мошенников по использованию удаленных банковских сервисов для кражи денег со счетов клиентов.

Реализации использования безналичных расчетов в России в полной мере вряд ли можно достигнуть лишь некоторыми стараниями банковского сектора. Чтобы рынок безналичных расчетов мог достичь полноценного развития, следует принять ряд мер, способствующих увеличению реальных доходов населения, устойчивому экономическому росту, сокращению теневой части экономики и предполагающих единую сбалансированную политику как со стороны властей, так и представителей банковского бизнеса. Расширение использования безналичных расчетов должно осуществляться постепенно, за счет развития инфраструктуры, обеспечивающей привлекательное, удобное и безопасное применение безналичных платежей.

Таким образом, говоря о трендах развития и совершенствования организации безналичных расчетов в России, первостепенной задачей выступает устранение выявленных проблем как в системе расчетов в целом, так и в разрезе ее отдельных сегментов. Степень дальнейшего развития безналичных расчетов зависит от принятия на государственном уровне законодательных и нормативных актов, которые смогут позволить реализацию постепенного расширения платежной инфраструктуры безналичных расчетов, обеспечить достаточную безопасность денежных переводов, а также от проведения конкретных мероприятий банковским сообществом (принятие мер по информированности населения о преимуществах применения безналичных расчетов, повышение качества услуг и доступности безналичных расчетов и т.д.).

В статье 862 ГК РФ установлены формы безналичных расчетов, т.е. способы перевода денежных средств через кредитные организации:

- платежные поручения - это письменное распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;

- аккредитивы – плательщик, который открывает специальный счет, дает распоряжение банку перевести средства конкретному лицу при условии соблюдения им определенных договоренностей (например, поставка товара, предоставление соответствующих бумаг).

Аккредитив - это письменное оформление об открытии специального счёта в банке, для быстрой выплаты любой суммы. В договоре указывается - цель и срок действия аккредитива. Если аккредитив закрывается, то денежные средства возвращаются на банковский счёт покупателю. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается. Все претензии к поставщику, кроме возникших по вине банка, рассматриваются сторонами без участия банка. Часто используется при: купле-продаже недвижимости физическими лицами; внешней экономической деятельности; если есть валютные или иные ограничения; сомнения в кредитоспособности покупателя; сомнения в экономической и политической ситуации; российских и международных расчётах юридическими лицами. В международных расчётах, при приобретении основных средств, первичным документом выступает договор (контракт). При этом поставщик (продавец) получает оплату, сразу после отгрузки товара и предъявлении отгрузочных документов. Особенностью аккредитива является заявление на расчёт по аккредитиву, банк плательщика бронирует (депонирует) денежные средства на специальном счёте. Плательщик поручает обслуживающему банку, произвести за счёт депонированных своих средств или предоставленного банковского кредита, оплату за: оказанные услуги, выполненные работы, поставленные товары. Депонирование средств, гарантирует поставщику своевременное выплату, при

выполнении обязательств по договору (контракту). Расчёт по аккредитиву служит для расчёта с одним поставщиком. И ещё одна особенность для любого физического и юридического лица, при расчётах по аккредитиву, эти денежные средства не отвлекаются из хозяйственного оборота и они находятся под контролем не только у приказодателя, но и у банков-участников т.е. денежные средства под тройным контролем. Банки-участники выступают в расчёте по аккредитиву посредниками. За осуществление расчёта по аккредитиву, банк-эмитент берёт с покупателя комиссию (оплату). В стоимость аккредитива входят следующие элементы комиссии: комиссия за открытие аккредитива; за авизование; за подтверждение; за увеличение суммы; за внесение изменений; за приём, проверку и отсылку документов; за платёж и др. Комиссия устанавливается как правило, в пределах 0,1% - 0,2% от суммы за квартал;

- чеки - использование предполагает передачу денег со счета чекодателя на счет чекодержателя либо передачу суммы наличными. Неудобством, так же как и в предыдущем случае, является требование – заранее открыть чековый счет в банке и оформить чековую книжку;

- инкассовые поручения – данная форма применяется, если у получателя есть права на предъявление требований к счету плательщика, после предоставления которых, средства могут быть списаны.

В настоящее время, предприятия могут выбрать и другие формы безналичных расчетов, а именно: пластиковые карты и электронные деньги, что регулируется законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ [30], а также Положением ЦБ РФ № 23 от 09.04.1998 «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» [35].

Тема настоящего исследования посвящено одному из видов безналичных расчетов – расчет чеком.

Сегодня чековые книжки применяют для расчетов между юридическими лицами. Также организации пользуются чеками для снятия наличности с банковского счета.

Плюсами такой операции служит удобство, надежность и безопасность получения средств.

Под чеком понимают ценную бумагу, которая включает в себя распоряжение банку произвести выплату наличных средств чекодержателю. Распоряжение в чеке не содержит тех или иных условий, осуществление которых важно для выплаты.

Определим, что понимается под ценной бумагой.

Легальное определение ценных бумаг законодателем дано в ст. 142 ГК РФ: в качестве таковых выступают документы, которые соответствуют требованиям, установленным на законодательном уровне, и которые удостоверяют обязательственные и иные права, при этом их осуществление или передача возможны лишь при предъявлении таких документов [26, с. 211].

Считаем, что отнесение ценных бумаг к объектам гражданских прав в качестве вещей является во многом условным. Овеществление кодексом ценных бумаг было сделано в основном для включения прав, закрепляемых ценными бумагами, в имущественный оборот наподобие действительных вещей. Если рассматривать бездокументарную форму ценных бумаг, следует сказать, что такая ценная бумага не может являться объектом вещного права, а только представляет собой определенный комплекс прав, которые зафиксированы в бездокументарном виде.

Признаки ценных бумаг – это их отличительные характеристики, которые позволяют отличить один вид ценных бумаг от других. Действительные ценные бумаги от недействительных, поддельные от подлинных.

По мнению Г. Н. Шевченко, к признакам ценной бумаги следует отнести то, что «субъективные гражданские права удостоверяет ценная бумага; ей присуще свойство публичной достоверности; она соответствует законным

основаниям отнесения к числу ценных бумаг (к таковым она причислена нормативным актом); ей характерна оборотоспособность» [53, с. 6].

Классификацию признаков (элементов) ценной бумаги, которую предложила Г. Н. Шевченко, следует признать логичной и удобной в практическом смысле.

Во-первых, как известно, ценная бумага удостоверяет субъективные гражданские права. Содержание таких прав составляют имущественные и неимущественные права.

Во-вторых, речь идет о начале презентации, которое выступает в качестве важнейшего признака рассматриваемых в данной работе объектов гражданских прав. Необходимым для того, чтобы осуществлять выраженное в ценной бумаге право, оказывается ее предъявление, презентация [49, с. 30].

В-третьих, ценной бумаге характерно свойство публичной достоверности. Элемент формальной легитимации конкретного лица как управомоченного по ценной бумаге субъекта должен признаваться как презумпция, причем, как отмечает М. С. Буланов, презумпция опровержимая [8, с. 152].

Ключевым общим признаком ценных бумаг обоих видов является то, что они предоставляют своему владельцу определенные права и случаи и порядок их выпуска определяются законом. Сейчас выпустить ценную бумагу, которая не предусмотрена законом, как это происходило ранее во времена «финансовых пирамид», невозможно.

Важно отметить, что в соответствии с ч. 1 ст. 129 ГК РФ ценные бумаги можно купить, продать, заложить, переуступить, передать по наследству, подарить или обменять. Кроме этого, при помощи ценных бумаг можно приобретать какое-либо благо. Другими словами, они являются, как и деньги, средством платежа и расчетов. Однако, в отличие от денег, они не используются в качестве всеобщего эквивалента. Безусловно, это не единственная разница между ценными бумагами и деньгами. Так:



1. Деньги могут быть выпущены только государством или Центральным Банком, в то время как ценные бумаги может выпускать практически любое юридическое лицо.

2. Деньги могут обслуживать все сегменты финансового рынка, а также рынок товаров и услуг. В свою очередь, ценные бумаги, как правило, оборачиваются лишь в одном сегменте финансового рынка - инвестициях.

3. Деньги имеют сравнительно высокую степень защиты от подделок в отличие от ценных бумаг. Однако деньги подделывают гораздо чаще. К тому же, на сегодняшний день и к тому и к другому объекту все чаще применяются современные технологии защиты.

4. Деньги гораздо ликвиднее и надежнее ценных бумаг. Между тем, есть и исключения. Например, ценные бумаги развитого государства будут более ликвидными, надежными и привлекательными для инвесторов в отличие от национальной валюты стран третьего мира.

5. Деньги, в отличие от ценных бумаг, не ограничены сроком действия.

6. Деньги безличностны, ценные бумаги выражают какое-то конкретное право собственности или обязательство.

7. Деньги сами по себе не несут доходности, тогда как в ценных бумагах она запрограммирована изначально.

Ценные бумаги имеют существенные отличия и от легитимационных бумаг и легитимационных знаков. С одной стороны, данные бумаги и знаки предоставляют их держателям определенные права. Как правило, это проявляется лишь с внешней стороны. В отличие от ценных бумаг они не содержат обязательных реквизитов, не указывают наименование свое держателя и кем были выпущены. Кроме того, для осуществления своих прав, держателю не обязательно их предъявлять. Точно также, предъявление легитимационной бумаги или легитимационного знака не принуждает к исполнению имеющегося права. Однако должник обязан исполнить свою обязанность перед предъявителем, после исполнения которой, он освобождает себя от этой ответственности [48, с. 13]. Исходя из этого, данные бумаги и

знаки, как и ценные бумаги, обладают легитимационным значением в интересах должника, но в отличие от них не имеют легитимационного значения в интересах держателя.

Кроме того, в соответствии со ст. 128 ГК РФ, к объектам гражданско-правовых отношений относятся и всевозможные вещи. Под вещами понимаются предметы, обладающие материальными, физическими и осязаемыми свойствами, а также имеющие экономическую форму товара.

С юридической точки зрения вещам не обязательно иметь твердую форму. Они могут принимать вид определенных энергетических ресурсов, которые производят и добывают люди, благодаря чему они могут считаться товаром. Таким образом, под вещами следует понимать результат труда, обладающий определенной экономической ценностью во всевозможном химическом и физическом состоянии, по поводу которого возникают гражданские правоотношения. Анализируя ст. 128 ГК РФ, можно заключить, что вещь - это объекты, которая создала природа или человек и которые задействованы в гражданско-правовых отношениях. Важно отметить, что среди всего многообразия объектов гражданских прав вещам придается особое значение, т.к. они наиболее распространены, а также являются частым объектом имущественных споров. Одним из главных признаков вещей, который позволяет относить их к объектам гражданско-правовых отношений является их возможность удовлетворять потребности людей. Однако имеется одно важное условие - вещи должны быть освоены и доступны человечеству. В случаях, когда полезные свойства вещи еще не известны или вовсе недоступны для людей, они не могут становиться объектом гражданских правоотношений.

Первоначальный собственник вещи - это тот человек, что добыл ее, или тот, что произвел. В свою очередь, он может сразу же использовать ее по прямому назначению или реализовать все правомочия собственника. Важно подчеркнуть, что ценные бумаги тоже являются своего рода вещами. Если быть точнее, вещами являются бланки ценных бумаг. Их изготавливают на

специальном оборудовании с соблюдением всех законодательных требований. Так, на стадии производства бланков ценных бумаг можно говорить о праве собственности на бланк, но не на документ, как объект гражданского права.

Для того, чтобы изготовленный бланк стал ценной бумагой, его необходимо заполнить соответствующими реквизитами, что отражается в ст. 143.1 ГК РФ. Эмитент, который заполнит бланк ценной бумаги, но не выпустит ее в оборот, считается собственником данной бумаги. Однако эмитент не может пользоваться данным объектом собственности. Осуществить права, которые предоставляет ценная бумага, может любое лицо, за исключением должника-эмитента. Это объясняется тем, что должником и кредитором не может быть одно лицо, что закреплено в ст. 413 ГК РФ. Все права, которые предоставляет ценная бумага, может осуществить ее первый и последующие держатели.

Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что объектом гражданско-правовых отношений ценная бумага становится лишь тогда, когда ее выпускают в оборот (передают первому приобретателю), а вовсе не тогда, когда она была только произведена и заполнена. Этим ценная бумага отличается от вещи, которая становится объектом сразу после ее добычи или производства. Помимо этого, еще одним важным отличием ценных бумаг от вещей становится их дематериализованная форма. Юридическая природа вещей как предметов материального мира не предоставляет такую возможность. Так, ценная бумага может быть оформлена не только при помощи бланка, но и в электронном виде, что не изменит ее правовую природу. Другими словами, и бланковая, и электронная ценная бумага сохраняют за ее держателем имущественные права, возникновение, осуществление, изменение, прекращение которого невозможно без использования бумажного или электронного документа соответственно. Между тем, следует отметить, что бланковые ценные бумаги отличаются от электронных. Отсутствие бланка как материального носителя

имущественного права исключает использование в правовом регулировании безбланковых ценных бумаг норм вещного права.

Также, ценные бумаги отличаются от вещей и тем, что при физической гибели вещи она перестает быть объектом гражданско-правовых отношений. Это правило распространяется как на индивидуально-определенные, так и на родовые вещи. Объясняется это тем, что последние в момент их передачи по сделке индивидуализируются. Исходя из этого, при гибели или порче вещи за должником сохраняется обязательство, которое может быть выражено в натуре, но предметом обязательства уже будут выступать другие вещи с теми же характеристиками и в том же количестве. Соответственно, физическая гибель как юридически незаменимых, так и заменимых вещей приводит к прекращению вещных прав на них. В свою очередь, гибель ценных бумаг не будет основанием для утраты прав, которые они предоставляли. Безусловно, потеря или утрата документа несколько затруднит и, возможно, на какое-то время отсрочит получение прав. Однако, документ можно восстановить. Могут быть восстановлены также права держателей именных и ордерных ценных бумаг путем выдачи эмитентом утратившему бланк заявителю дубликата ценной бумаги при доказанности права последнего на выбывший из его обладания документ [25, с. 15].

Таким образом, ценной бумагой является документ, который удостоверяет определенное имущественное право ее держателя, имеет строгую форму и обязательные к заполнению реквизиты. Ценная бумага - это документ, который ценен не сам по себе как материальный предмет: в силу своих естественных свойств, а в силу права, который в ней содержится. Как объект гражданско-правовых отношений, ценная бумага является разновидностью вещи. Между тем, как показал проведенный анализ, данные объекты имеют существенные отличия. Кроме того, ценные бумаги отличаются и от еще одного объекта гражданских правоотношений - денег. С одной стороны, и деньги, и ценные бумаги позволяют приобретать определённые блага, служат средствами платежа и расчетов. С другой

стороны, в отличие от денег, ценные бумаги не используются в качестве всеобщего эквивалента и обладают менее выраженной ликвидностью.

Ценная бумага обладает рядом характеристик, которые определяют различные виды ценных бумаг.

1. временная – определяет срок обращения ценной бумаги или ее происхождение;

2. территориальная – определяет пространственное обращение ценных бумаг с учетом их привлекательности для инвесторов;

3. экономическая - определяет вид, категорию ценной бумаги, величину базисного актива, способ получения дохода, права владельцев, форму выпуска, способ размещения и т.д.

Исходя из вышеназванных характеристик, все ценные бумаги подразделяются на следующие виды:

По сроку обращения: срочные – ценные бумаги, по которым фиксируется срок их обращения, по истечении которого происходит ее обмен на базисный актив; бессрочные – ценные бумаги, по которым не предусматривается их срок обращения.

По способу выпуска: эмиссионные – ценные бумаги, которые проходят процедуру государственной регистрации, выпускаются крупными сериями и имеют одинаковые характеристики внутри нее (одинаковый государственный номер, номинал, проценты, права и т.д.); неэмиссионные – выпускаются в разовом порядке, небольшими сериями, имеют разный объем выпуска и не требуют государственной регистрации.

По способу выплаты дохода: доходные, в том числе процентные, дивидендные и дисконтные; бездоходные – ценные бумаги, по которым не предусматривается получение дохода.

По способу использования денежных средств: долговые – выпускаются на определенный срок, по истечении которого предусматривается возврат базисного актива; долевые – указывают на право владельца на долю имущества в совокупном капитале, фонде.

Ценные бумаги могут быть выпущены в документарной и бездокументарной форме.

Законодательно документарные ценные бумаги разделяют на 3 типа:

- бумаги на предъявителя,
- ордерные,
- именные [10, с. 47].

Специфическая характерная черта документарной ценной бумаги заключается в ее сходстве с обычными банкнотами, т.е. она также печатается на обычной бумаге. Кроме того, законодательно закреплены определенные требования к форме и содержанию бездокументарной ценной бумаги. Так необходимо, чтобы она содержала следующую информацию: - во-первых, должен быть отражен номинал, т.е. размер обязательств; - во-вторых, форма в которой существует документарная ценная бумага (в нашем случае – бумажная); - в-третьих, должна содержаться информация о сроке, в течение которого бумага действительна; - в-четвертых, в документарной ценной бумаге должны быть отражены обязательства, исполнения которых может потребовать ее владелец; - в-пятых, должно быть указание на обязанное лицо (то лицо, которое должно выполнить конкретные обязательства в пользу владельца документарной ценной бумаги). В ситуациях когда документарную ценную бумагу называют именной, подразумевается, что в документе также имеется указание на ее владельца. Следовательно, можно отметить, что существует ряд отличительных признаков, которые позволяют выделить документарные ценные бумаги из общей системы ценных бумаг. Что и позволяет, в том числе, проводить классификацию ценных бумаг на документарные и бездокументарные. В действующем гражданском законодательстве также закреплены требования к документарной ценной бумаге, которые обеспечивают ее признание. Документарные ценные бумаги выступают в качестве инструмента, обеспечивающего субъективные гражданские права.

Характеризуя права, которые закрепляют документарные ценные бумаги, следует отметить их деление на вещные и обязательственные. Так. Ряд документарных товарораспорядительных ценных бумагах, такие как складские свидетельства и коносамент закрепляют вещные права. Но при этом, закрепление обязательных прав необходимо, исключено установление документарной ценной бумагой исключительно вещных прав. Набор субъективных прав, которые закрепляются в документарной ценной бумаге не может быть произвольным, он должна находиться в полном соответствии с нормами законодательства, регулирующими требования к документарным ценным бумагам.

Необходимо отметить, что в цивилистике наблюдаются различные подходы к определению сути в качестве объектов гражданских прав документарных и бездокументарных ценных бумаг.

В одном случае, оба указанных вида ценных бумаг предлагается отнести к группе вещей, вне зависимости от их материального воплощения, т.е. и бездокументарные ценные бумаги тоже.

При втором подходе делается упор на то, что бездокументарные ценные бумаги не могут быть отнесены к вещам, и предлагается все ценные бумаги, в том числе и документарные, отнести к объектам гражданских прав особого рода. Однако представители бездокументарной концепции выдвигают учение о бестелесных вещах, предлагают определять ценные бумаги как «вещи, лишенные материального субстрата» [2].

С позиции сторонников этой концепции бездокументарная ценная бумага представляет собой не права и не комплекс этих прав, а вещь особого рода. Эта концепция абстрагируется от бумаги как материального субстрата, отводя ей лишь функциональное, но не существенное значение [51]. Следовательно, можно отметить определенные сложности в формировании единого подхода к пониманию места документарных ценных бумаг в системе объектов гражданских прав, что в свою очередь не может положительно сказываться на правовом регулировании. Подводя итоги вышесказанного,

правовая природа документарных ценных бумаг обуславливается их признаками и представляет собой совокупность прав, отражающих содержание данной ценной бумаги. Но всё же следует и признать, что правовой режим остается до конца невыясненным.

Что касается бездокументарных ценных бумаг, то предъявлять в принципе нечего, поэтому в данном случае весьма актуальна учетная техника: исключительно при соблюдении правил учета возможны осуществление прав или их передача [50, с. 3].

Так как чек трактуется как ценная бумага, которая содержит ничем не объясненное распоряжение чекодателя банку осуществить платеж установленной в нем суммы чекодержателю.

Для простоты совершения операций по чекам организация применяет чековую книжку, которую можно получить в банке.

С целью снятия наличных средств предприятие выписывает чек, в котором отмечает получателя и сумму для снятия, после этого заверяет бланк нужными подписями уполномоченных лиц. Чекодержатель может получить средства в течение определенного срока предъявления чека.

Оплата чека осуществляется с помощью средств организации-чекодателя. По факту предъявления чека и получения наличных в кассе, банк производит списание с определенного расчетного счета предприятия, на котором депонируются средства.

Предъявление чека к платежу происходит с помощью его предоставления банку-плательщику. Все операции, которые производят организации с помощью чеков, регулируются Гражданским Кодексом РФ. Организации-чекодатели могут применять два вида чеков – это расчетные и денежные. Применение денежных чеков происходит для снятия наличных средств.

Наряду с этим организация может применять чеки для расчетов с контрагентами (расчетные чеки). Данные расчеты осуществляются в безналичной форме.



Необходимо чтобы в чеке содержались все основные реквизиты, которые определены частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а также дополнительные реквизиты, которые устанавливаются спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством.

Форма чека устанавливается кредитной организацией самостоятельно.

Статьей 878 ГК РФ установлены обязательные реквизиты чека, такие, как:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить установленную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть списан платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места создания чека;
- подпись лица, выписавшего чек, то есть чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из перечисленных реквизитов лишает его силы чека.

Приведем примеры из судебной практики.

Отказывая в удовлетворении заявления организации о признании незаконным и отмене постановления налогового органа, согласно которому организация привлечена к административной ответственности по части 2 статьи 15.1 КоАП РФ [22] с назначением административного наказания в виде штрафа, суд отклонил доводы организации о том, что электронный чек на представителя является ценной бумагой (чеком). Как отметил суд, выданный «электронный» чек эмитирован не банком и не отвечает обязательным требованиям к реквизитам чека, а именно: ЭЧП организации не содержит указание счета, с которого должен быть произведен платеж, а следовательно, принимая во внимание положения пункта 1 статьи 878 ГК РФ, ЭЧП организации в рассматриваемом случае, по мнению суда, не является чеком [38].

Арбитражные суды обоснованно отказали во взыскании реального ущерба и упущенной выгоды, установив правомерность действий кассового работника банка, а также то обстоятельство, что копии чеков содержат все установленные статьей 878 Гражданского кодекса РФ реквизиты, в связи с чем не могут быть признаны недействительными по мотиву порока формы; следовательно, банк правомерно выдал денежные средства на основании спорных чеков [46].

Чек, не содержащий сведений об указании места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя. Указание о процентах считается ненаписанным (п. 1 ст. 878 ГК РФ), то есть его просто нет.

Сроки предъявления чека к платежу в международной практике имеют отличия от сроков предъявления чека, определенных в нашей стране. При международных расчетах определены данные сроки предъявления чеков к оплате:

- чек, который оплачивается в стране его выставления, должен быть предъявлен к платежу в период 8 дней;
- чек, который оплачивается не в той стране, где он выставлен, а в какой-либо иной, должен быть предъявлен к оплате в период 20 дней, если место выставления и место платежа располагаются в одинаковой части света;
- чек, который оплачивается не в той стране, где он выставлен, а в какой-либо иной, должен быть предъявлен к оплате в период 70 дней, если место выставления и место платежа располагаются в разных частях света;
- чеки существуют именные, ордерные либо на предъявителя. Вид чека устанавливает способ передачи прав по нему. Не может передаваться именной чек (в порядке цессии).

Практика чекового обращения выработала их разновидности.

Все чеки могут быть подразделены на расчетные, применяемые в безналичных расчетах, и чеки для получения наличных денег.

Кроме того, получили распространение так называемые перечеркнутые (кроссированные) чеки. Само по себе кроссирование состоит в ограничении использования чека по кругу лиц, выступающих в роли держателей, когда банк не вправе инкассировать сумму чека в пользу иных лиц [24, с. 58].

Кроссирование бывает общим и специальным. Кроссирование является общим, если между двумя параллельными лицами на чеке нет никакого обозначения или имеется пометка «банк».

Чек, имеющий общее кроссирование, может быть оплачен плательщиком (банком) только другому банку или своему клиенту. Кроссирование является специальным, если между линиями вписано наименование какого-либо банка. В этом случае он может быть оплачен плательщиком (банком) только банку, наименование которого указано между линиями.

Чек может быть, пользуясь терминологией ст. 880 ГК РФ, именным и переводным. Вид чека определяет способ передачи прав по нему.

Передача прав по чеку производится по правилам ст. 146 ГК РФ с учетом изъятий, установленных ст. 880 ГК РФ.

Отметим, что в соответствии с Гражданским кодексом РФ использование чеков возможно как в наличных, так и безналичных расчетах.

Так, п.1 ст. 877 ГК РФ определяет содержание чека как распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Кроме того, законодателем не установлена обязательная форма осуществления банковского платежа: наличный или безналичный расчет с чекодержателем. Банковские чеки применяются при переводе денежных средств, кроме перевода денежных средств Банком России.

В целом, отношения в сфере расчетов чеками имеют уникальную характеристику: плательщик по чеку не уполномочен чеком перед чекодержателем. Большинство до сих пор не понимают, что банк, списывая

денежные средства со счета чекодателя, осуществляет только распорядительную функцию. Ряд экспертов считают такое обстоятельство коллизией в гражданском праве [54]. Представляется необходимым устранить все существующие пробелы в законодательстве о чеках, поскольку именно такая ситуация создает препятствия в развитии чекового оборота в России. Сделать это можно путем принятия поправок и дополнений к нормативно-правовым актам, регулирующим чековые правоотношения.

## **1.2 Правовое регулирование расчетов чеками**

Роль безналичных расчетов заключается в ускорении оборачиваемости средств и сокращении наличной денежной массы. Исторически они начали использоваться в 1775 г. в Великобритании с введением в оборот векселей и чеков [55, с. 24].

Впоследствии в каждой стране складывались свои особенности и порядки, развивались те или иные разновидности безналичных расчетов исходя из экономической ситуации.

Гражданский кодекс РФ определяет безналичные расчеты как платежи, осуществляемые банками (кредитными организациями) посредством перевода денежных средств либо с открытием банковских счетов, либо без их открытия.

Рассматривая статью 861 ГК РФ, можно прийти к умозаключению о том, что расчеты, которые осуществляют граждане, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, могут производиться, как в наличной, так и безналичной форме, без ограничения суммы.

Что касается денежных расчетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, то данные отношения, отечественный законодатель регламентирует более жестоко. То есть, все индивидуальные предприниматели и организации, по закону обязанные хранить, все доступные средства в банке.

Что же касается расчетов, которые проводятся с участием юридических лиц, то по общему правилу, должны проводиться в безналичном порядке. Однако, статья 861 ГК РФ, а именно в пункте 2, говорится, что расчеты между юридическими лицами, могут проводиться в наличной форме, если иное не установлено законом.

Кредитные организации проводят операции по счетам клиентов на основании расчетных документов, которые по своей сути являются [52, с. 159]:

- распоряжением плательщика (клиента банка) на списание со своего счета денежных средств и перечисление их на счет получателя;
- распоряжением получателя (взыскателя) на списание со счета плательщика (клиента банка) денежных средств и перечисление их на счет, который указал взыскатель.

На сегодняшний день, в Российской Федерации, порядок осуществления безналичных расчетов, регулируется положение Центрального банка Российской Федерации от 3 октября 2002 года «Положение о безналичных расчетах».

Необходимо сказать, что данное положение, регулирует процессы безналичных расчетов, которые происходят между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в валюте Российской Федерации, то есть в рублях. Данное положение, имеет свое распространение на всей территории Российской Федерации, и не распространяется на порядок безналичных расчетов с участием физических лиц.

Отечественный законодатель, предлагает осуществлять безналичные расчеты с помощью кредитных организаций или Банка России. В Российской Федерации, существуют четыре основные формы безналичного расчета:

Первая – расчеты по аккредитиву.

Вторая – расчеты по платежным поручениям.

Третья – расчеты по инкассо.

Четвертая – расчеты по чекам.

Клиенты банков, вправе сами выбрать для себя форму безналичных расчетов, данная информация заключается в договорах со своими контрагентами. По закону, банки не имеют полномочий вмешиваться в договорные отношения клиентов.

При появлении претензий по расчетам между получателем средств и плательщиком, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законе порядке, но уже без участия банков. Когда осуществляются безналичные расчеты, могут быть использованы следующие расчетные документы: - аккредитивы - платежные поручения -платежные требования - чеки -инкассовые поручения.

До вступления в силу части второй ГК РФ расчеты чеками регулировались на сегодня утратившим силу Положением о чеках от 13 февраля 1992 года.

На сегодняшний день общие положения о расчетах чеками регулируются Гражданским кодексом РФ, а также рядом иных законодательных актов. Можно также упомянуть Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 «Об утверждении Положения о чеках» [9], которое до сих пор действует.

Таким образом, в настоящее время для развития чековой формы расчетов в России имеются все предпосылки. Ведь эта форма расчетов не является принципиально новой для нашей экономики. К тому же различные виды чеков широко применяются во всем мире.

## **Глава 2 Теоретические аспекты института вещных прав**

### **2.1 Субъекты правоотношений в сфере обращения чеков**

Чек – денежный документ, содержащий письменное поручение чекодателя другому лицу (плательщику) выплатить некоторую сумму тому, на кого выписан чек, за счет денег, ранее переданных чекодателем в распоряжение плательщика.

Участниками операции с чеками служат три стороны:

- чекодатель (организация, которая распоряжается средствами на банковском счете с помощью выдачи чеков);
- чекодержатель (лицо, которое получает средства по чеку);
- плательщик (банк, в котором находятся средства чекодателя).

Чекодатель – это юридическое лицо, у которого имеются денежные средства в банке, которыми он может распоряжаться с помощью выставления чеков.

Чекодержатель – это юридическое лицо, в пользу которого выдан чек.

Плательщик – это банк, в котором имеются денежные средства чекодателя [14, с. 96].

Правоотношения между чекодателем и чекодержателем, связанные с расчетами чеками, вытекают из соответствующего основного договора (о передаче продукции, выполнении работ, оказании услуг), предусматривающего обязанность должника (чекодателя) уплатить кредитору (чекодержателю) определенную денежную сумму. Во исполнение этого договора чекодатель выписывает расчетный чек и передает его чекодержателю с целью произвести оплату продукции (работ, услуг).

Технической предпосылкой для совершения расчетов с помощью чеков является наличие чековой книжки, которая выдается при наличии у чекодателя счета в банке. Этот счет может открываться в результате заключения договора

банковского счета при наличии соответствующих остатков на счетах, договора банковского вклада, кредитного договора и т.д.

Чек принадлежит к неэмиссионным ценным бумагам и, соответственно, на него не распространяется Закон «О рынке ценных бумаг».

В качестве дополнительного технического условия можно назвать наличие выданной банком чековой книжки.

Чековая книжка по своей правовой природе служит основанием только для выдачи наличных денежных средств со счета, а значит, чековая книжка не может быть предметом гражданско-правового договора, например договора купли-продажи, залога.

В п. 3 статьи 877 ГК РФ содержится запрет на отзыв чека до истечения срока для его предъявления.

Выдача чека сама по себе не может погасить денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Это обусловлено тем, что он может не быть обеспечен денежным покрытием, может быть поддельным и т.д. Поэтому обязательство, во исполнение которого он выдан, может быть погашено только после того, как чек предъявлен к оплате и оплачен.

Согласно п. 5 статьи 877 ГК РФ порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются в первую очередь ГК РФ, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Таким образом, для простоты совершения операций по чекам организация применяет чековую книжку, которую можно получить в банке. С целью снятия наличных средств предприятие выписывает чек, в котором отмечает получателя и сумму для снятия, после этого заверяет бланк нужными подписями уполномоченных лиц. Чекодержатель может получить средства в течение определенного срока предъявления чека. Оплата чека осуществляется с помощью средств организации-чекодателя. По факту предъявления чека и получения наличных в кассе, банк производит списание с определенного расчетного счета предприятия, на котором депонируются средства.



Предъявление чека к платежу происходит с помощью его предоставления банку-плательщику. Все операции, которые производят организации с помощью чеков, регулируются Гражданским кодексом РФ.

## **2.2 Особенности расчетов чеком**

Чеки должны оформляться по установленной форме. Бланки чеков изготавливаются по единому образцу и считаются бланками строгой отчетности.

Условия применения чека устанавливаются ЦБ РФ.

Для расчетов через учреждения ЦБ РФ применяются только чеки, имеющие на лицевой стороне обозначение «Россия» и две параллельные линии, обозначающие общую кроссировку. Чек должен иметь покрытие. Покрытием чека в банке чекодателя могут быть: средства, депонированные чекодателем на отдельном счете; средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чеков.

В этом случае банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка. Вместе с чеками банк выдает клиенту идентификационную карточку (чековую книжку) в одном экземпляре независимо от количества чеков и идентифицирует чекодателя по каждому чеку.

На оборотной стороне указываются условия, при которых гарантируется оплата чека. Такими условиями являются следующие: чек может быть выписан на сумму, не превышающую указанный лимит; подпись чекодателя должна соответствовать образцу подписи на карточке; идентификация чекодателя осуществляется путем сравнения его паспортных данных с данными, указанными в чековой карточке; чек должен быть оплачен в полной сумме, на которую он выписан, без какой-либо комиссии.

Зачисление средств по инкассированному чеку на счет чекодержателя производится после получения платежа от плательщика, если иное не предусмотрено договором между чекодержателем и банком.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

Убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

В соответствии с п. 4 ст. 879 ГК РФ убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

В судебной практике возникают вопросы как о возможности привлечения банка к ответственности за оплату по подложному чеку, так и о том, какие обстоятельства являются основанием для освобождения банка от такой ответственности.

Приведем пример из судебной практики.

Общество с ограниченной ответственностью «Три восьмерки» (далее - ООО «Три восьмерки», истец; ОГРН: 1072502002440, ИНН: 2502034670; место нахождения: 692760, Приморский край, г. Артем, пл. Ленина, 8) обратилось в Арбитражный суд Приморского края с иском к открытому акционерному обществу «Дальневосточный банк» (далее - ОАО «Дальневосточный банк», банк, ответчик; ОГРН: 1022500000786, ИНН: 2540016961; место нахождения: 690003, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27А) о взыскании 1 998 500 руб. убытков, а также 410 148,75 руб. процентов за пользование чужими денежными средствами.

Решением суда от 17.12.2014, оставленным без изменения постановлением Пятого арбитражного апелляционного суда от 30.03.2015, в удовлетворении исковых требований отказано.

Убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены (пункт 4 статьи 879 ГК РФ).

Из материалов дела следует, что согласно банковской карточке право первой подписи в ООО «Три восьмерки» принадлежало директору Нестерову С. А., право второй подписи - главному бухгалтеру Забалуеву В. А.; чеки, предъявленные в банк для оплаты содержали подписи, визуально соответствующие подписям, заявленным в банковской карточке образцов подписей и оттиск печати организации; выдача денежных средств была произведена лицу, указанному в денежных чеках; в чеках приведены паспортные данные Забалуева В. А., имеются отметки работника банка (контролера) - «проверено».

Ненадлежащего исполнения банком обязанностей, предусмотренных договором банковского счета, не установлено. Доказательств обратного в материалы дела не представлено.

Таким образом, исследовав и оценив представленные в материалы дела доказательства в соответствии с требованиями статьи 71 АПК РФ, суды первой и апелляционной инстанций пришли к обоснованному выводу о том, что истцом не доказана в полном объеме совокупность условий, необходимых для удовлетворения иска о возмещении убытков, а именно: противоправность действий причинителя вреда, в данном случае ответчика, и причинно-следственная связь между фактом причинения вреда и действиями ответчика.

Кроме того, судами принято во внимание обстоятельство обращения в банк с чеками Забалуева В. А., являющегося на момент такого обращения сотрудником общества, непосредственно получавшего ранее чековую книжку, чья подпись как главного бухгалтера содержалась в банковской карточке счета, в связи с чем соответствующие действия Забалуева В. А. обоснованно воспринимались банком как действия самого общества, реализуемые его сотрудником в интересах ООО «Три восьмерки».

В то же время апелляционный суд верно отметил, что последующее распоряжение главным бухгалтером ООО «Три восьмерки» Забалуевым В. А. полученными в банке и принадлежащих обществу денежными средствами не зависело от воли и действий банка (его сотрудников), в связи с чем на ответчика не может быть возложена ответственность за такие действия указанного сотрудника истца.

При таких обстоятельствах обжалуемые судебные акты отмене, а кассационная жалоба удовлетворению не подлежат [37].

Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством авалья. Аваль может даваться любым лицом, за исключением плательщика. Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе путем надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Если не указано, за кого он дан, то считается, что аваль дан за чекодателя.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо для получения платежа считается предъявлением чека к платежу. Зачисление средств по инкассированному чеку на счет чекодержателя производится после получения платежа от плательщика.

Для того, чтобы получить наличные деньги, необходимо сначала получить чековую книжку, написав заявление в банк.

Полученные суммы должны быть израсходованы только по целевому назначению, указанному в чеке.

В случае выявления нарушений применяются административные и финансовые меры.

Обязанность по оформлению и выдаче денежных чековых книжек клиенту лежит на кредитной организации (пп. 1.8.10 п. 1.8 ч. III Приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение N 579-П)) [31].

Бланки чековых книжек хранятся в порядке, установленном руководителем кредитной организации, учитываются на внебалансовом счете N 91207 по условной оценке 1 руб. за бланк (книжку) (п. 9.22 ч. II Приложения к Положению N 579-П).

Чековая книжка содержит несколько десятков абсолютно идентичных денежных чеков, являющихся частью чековой книжки. На практике денежные чеки брошюруются банком в чековые книжки по 25 и 50 листов, каждый из которых состоит из двух частей: собственно чека, подлежащего сдаче в банк, и корешка, который остается в организации. При необходимости перевода/снятия денежных средств работник организации заполняет чек. Форма денежного чека законодательно не установлена, поэтому каждый банк вправе сам разработать собственную форму, сохранив при этом обязательные реквизиты.

Несмотря на то что отдельно порядок хранения чековой книжки у клиента в нормативных правовых актах не регламентирован, к чековым книжкам возможно применить общие правила учета и хранения бланков строгой отчетности.

Выдача чековых книжек осуществляется непосредственно лицу, ответственному за ведение чековых книжек, по его письменной заявке под отчет.

Конкретные сроки хранения различных документов установлены в Перечне типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденном Приказом Росархива от 20.12.2019 N 236 [32] (далее - Перечень) (ч. 3 ст. 6, ч. 1 ст. 17 Федерального закона от 22.10.2004 N 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» (далее - Закон N 125-ФЗ)).

Срок хранения самой чековой книжки законодательно нигде не зафиксирован. Но, учитывая, что в случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент

обязан вернуть кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков (п. 2.1 ч. III Приложения к Положению N 579-П), справедливо предположить, что чековая книжка хранится у клиента постоянно до момента наступления вышеуказанных событий.

Однако для первичных учетных документов и связанных с ними оправдательных документов (в частности, банковских документов, корешков денежных чековых книжек) срок хранения составляет пять лет при условии проведения проверки (ст. 277 Перечня).

Начало течения срока хранения документов определяется с 1 января года, следующего за годом окончания их делопроизводства. Это правило относится ко всем документам на бумажных и электронных носителях, в том числе и к корешкам денежных чековых книжек.

Следует отметить, что организация может установить более продолжительные сроки хранения документов, в том числе и корешков денежных чековых книжек.

Чековые книжки могут быть лимитированными и нелимитированными.

Указанные виды чековых книжек отличаются друг от друга тем, что процесс получения лимитированной книжки включает в себя депонирование общей суммы платежа на лицевом счете чекодателя, на который зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего счета. А не лимитированная книжка не предусматривает депонирования денежных средств.

Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета (п. 1 ст. 847 ГК РФ).

Чек признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (п. 1 ст. 877 ГК РФ). Чек должен содержать: наименование «чек», включенное в текст документа; поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму; наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; указание валюты платежа; указание даты и места составления чека; подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя. Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека (п. 1 ст. 878 ГК РФ).

Также чек может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией.

Кредитная организация утверждает правила документооборота по выдаче (продаже) денежных чековых книжек клиентам. Выдаваемые денежные чековые книжки, оформленные бухгалтерским работником кредитной организации, должны содержать штамп кредитной организации, выдающей денежные чековые книжки, с указанием на каждом денежном чеке номера банковского счета клиента, с которого будут выдаваться наличные денежные средства по денежному чеку (пп. 1.8.10 п. 1.8 ч. III Приложения к Положению о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П).

Бланки чековых книжек хранятся в порядке, установленном руководителем кредитной организации, учитываются на внебалансовом счете N 91207 по условной оценке 1 руб. за бланк (книжку) (п. 9.22 ч. II Приложения к Положению N 579-П).

Таким образом, обязанность по оформлению и выдаче денежных чековых книжек клиенту лежит на кредитной организации. Денежная чековая книжка выдается клиенту с заполненными реквизитами, в том числе «Чекодатель», «N счета чекодателя», «Наименование учреждения банка».

Чековая книжка содержит несколько десятков абсолютно идентичных денежных чеков, являющихся частью чековой книжки. На практике денежные

чеки брошюруются банком в чековые книжки по 25 и 50 листов, каждый из которых состоит из двух частей: собственно чека, подлежащего сдаче в банк, и корешка, который остается в организации. При необходимости перевода/снятия денежных средств работник организации заполняет чек. Форма денежного чека законодательно не установлена, поэтому каждый банк вправе сам разработать собственную форму, сохранив при этом обязательные реквизиты.

При заполнении чека клиент обязан указать в тексте распоряжения, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа (организации, которые в установленных случаях по условиям своей деятельности не расшифровывают своих расходов, представляют в кредитные организации распоряжения и денежные чеки без указания назначения сумм платежа). Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя. Документы должны содержать четкое изложение сущности операции. Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе, должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати и соответствовать заявленным образцам. Подписи на всех документах должны быть сделаны ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Наименование владельца банковского счета, номер банковского счета, полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации в объявлениях на взнос наличными и в денежных чеках могут обозначаться банковскими штампами. Чек действителен в течение 10 дней со дня его выписки, не считая этого дня (пп. 1.7.2 п. 1.7, пп. 1.8.8 п. 1.8 ч. III Приложения к Положению N 579-П).

Таким образом, при заполнении для предъявления в банк денежного чека нужная информация и подписи вносятся в чек от руки, для этого используется ручка с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Наименование владельца банковского счета, номер банковского счета, полное или сокращенное фирменное наименование банка могут быть указаны на банковском штампе. Подписи уполномоченных должностных лиц



организации и оттиск печати (при наличии) должны соответствовать карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии). Все реквизиты чека должны заполняться в полях, предназначенных для указанных реквизитов. Выходить за указанные поля не допускается. Дополнительно бухгалтерский работник кредитной организации может проставить на чеке отметку о правильности и непосредственности личного заполнения паспортных данных получателем (пп. 1.8.9 п. 1.8 ч. III Приложения к Положению N 579-П).

В случае допущения ошибки исправления не допускаются, необходимо заполнить новый чек (пп. 1.7.4 п. 1.7 ч. III Приложения к Положению N 579-П).

В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент обязан возвратить кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков (п. 2.1 ч. III Приложения к Положению N 579-П).

Таким образом, чековая книжка выдается кредитной организацией, которая ее и заполняет. Чек на выдачу денежных средств должен быть заполнен с соблюдением банковских правил.

В судебной практике возникают вопросы о том, может ли чековая книжка быть объектом гражданско-правовых договоров, в частности договора купли-продажи, залога.

Чековая книжка не может быть предметом гражданско-правового договора.

В приведенном ниже Постановлении суд указал, что чековая книжка не может быть предметом договоров купли-продажи и залога.

В соответствии с пунктом 1 статьи 877 ГК РФ чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. В силу пункта 2

данной статьи в качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Из материалов дела усматривается, что денежные чеки брошюруются банком в чековые книжки по 25 и 50 листов. При этом, банк не взимает комиссию за оформление чековых книжек.

Исходя из указанных правовых норм в их совокупности и взаимосвязи, суд первой инстанции сделал правильный вывод о том, чековая книжка по своей правовой природе служит основанием только для выдачи наличных денежных средств со счета, а, значит, данный документ был ошибочно квалифицирован налоговым органом как товар, поскольку чековая книжка не может быть предметом гражданско-правового договора, например, договора купли-продажи, залога.

Более того, операции по оформлению и выдаче чековых книжек являются исключительно банковскими, поскольку осуществляются банком в рамках договора банковского счета, а, значит, не подлежат обложению НДС на основании положений подпункта 3 пункта 3 статьи 149 НК РФ [28] об операциях, освобождаемых от уплаты НДС [45].

Для того чтобы применить чековую книжку важно депонировать сумму на специальный счет банка. Данную операцию отражают бухгалтерской проводкой Д55/2 К51. Полученную чековую книжку приходуют в дебет счета 006. Открытие чековой книжки в банке и дальнейшая выписка чеков числятся в бухгалтерском учете. При выписке чека, формируют проводку Д60 К55/2 на сумму денежных средств, которая отмечается в чеке. Помимо этого, чек, который был применен, необходимо списывать с кредита 006 счета.

Приведем примеры из судебной практики.

Суд отказал в удовлетворении требований общества к физическому лицу о взыскании суммы неосновательного обогащения.

Анализируя статью 877 ГК РФ, суд пришел к выводу о том, что чек относится к денежным бухгалтерским документам, отражающим движение

денежных средств наряду с выписками банка, приходными и расходными кассовыми ордерами и т.д. Более того, из информации на обратной стороне представленных суду чеков следует, что денежные средства, полученные по чеку, могут предназначаться для выдачи заработной платы, пособий социального характера и других платежей [1].

Отклоняя требования о расторжении договора банковского счета, заключенного между истцом и ответчиком, и взыскании убытков, причиненных нарушением очередности списания денежных средств, суд в порядке пункта 2 статьи 450, статьи 877 ГК РФ установил, что ответчик отказал истцу в выдаче денежных средств, мотивировав тем, что истцу ответчиком была выдана новая чековая книжка, а старая чековая книжка была аннулирована ответчиком, при этом правила ответчика о необходимости использования клиентом только одной чековой книжки не противоречат законодательству, а поскольку истцом не был представлен чек из действующей чековой книжки, денежные средства были списаны в счет частичного исполнения инкассового поручения, которое находилось в картотеке по внебалансовому счету, и очередность списания денежных средств истца со счета согласно статье 855 ГК РФ соблюдена, в связи с чем факт существенных нарушений ответчиком при исполнении обязательств по договору банковского счета истцом не доказан [44].

По мнению суда, из содержания ст. ст. 845 и 877 ГК РФ, а также положений гл. 45 и пар. 5 гл. 46 ГК РФ следует, что выдача чековой книжки осуществляется в рамках договора банковского счета, который заключается и исполняется банками в соответствии с выданным разрешением (лицензией). В этой связи суд счел, что оказываемая банком услуга по оформлению и выдаче денежных чековых книжек осуществляется в рамках договора банковского счета и является банковской операцией, а следовательно, в рассматриваемом случае доходы от таких услуг были правомерно не включены банком в облагаемую налогом на добавленную стоимость базу [43].

Согласно п. 1 статьи 879 ГК РФ чек должен оплачиваться за счет средств чекодателя. Для этого открывается специальный банковский счет, который предназначен исключительно для оплаты предъявленных чеков.

Для получения платежа чекодержатель предъявляет чек в обслуживающий его банк в срок, установленный законом.

Банк чекодержателя в соответствии с п. 3 статьи 879 ГК РФ обязан удостовериться в тождестве предъявителя чека с лицом, на имя которого он выдан, а также проверить срок действия чека, подтверждение банком лимита на оборотной стороне чека и соблюдение этого лимита.

Следует отметить, что чек является документарной ценной бумагой, содержащей указание банку оплатить данный чек в соответствии с банковскими правилами. При этом безусловность чека связана с тем, что банк не вправе требовать предъявления основания такого платежа или удостоверять наличие договорных правоотношений между чекодателем и чекодержателем. В обязанности банка входит лишь выдача указанной денежной суммы чекодержателю.

Чекодержатель может самостоятельно обратиться в банк, на который выписан чек, и получить платеж. Однако это не всегда удобно для чекодержателя. Поэтому более распространенным способом получения платежа по чеку является выставление чека на инкассо, т.е. представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа. Эти действия следует рассматривать как предъявление чека к платежу.

Оплата чека может быть гарантирована любым третьим лицом (кроме плательщика) в полной сумме или частично путем соответствующей надписи на чеке или аллонже, которая называется «аваль». Лицо, гарантирующее оплату чека (авалист), несет ответственность в том же объеме, что и лицо, за которое дано поручительство. Его обязательство действительно даже в том случае, если обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию, иному, чем несоблюдение формы.

Авалист, оплативший чек, приобретает права, вытекающие из чека, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, кто обязан перед последним.

В соответствии с п. 4 ст. 879 ГК РФ плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Возможны ситуации, когда ответственное за исполнение по документарной ценной бумаге лицо знало, что владелец ценной бумаги, которому произведено исполнение, не является надлежащим обладателем права на ценную бумагу. В таких случаях оно обязано возместить убытки, причиненные обладателю права на ценную бумагу (п. 2 ст. 144 ГК).

Аналогичное положение есть в п. 4 статьи 879 ГК РФ, согласно которому убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

В соответствии с п. 5 статьи 879 ГК РФ лицо, оплатившее чек, вправе требовать передачи ему чека с распиской в получении платежа. Таким лицом может быть индоссант, авалист или банк-плательщик. В отношении последнего действуют особые правила (см. комментарий к п. 3 ст. 880 ГК).

Приведем примеры из судебной практики.

Суд, руководствуясь пунктом 4 статьи 879 ГК РФ, отказал организации в удовлетворении требования о взыскании с банка убытков, возникших вследствие оплаты банком подложных чеков, указав, что хищение главным бухгалтером организации полученных в банке и принадлежащих организации денежных средств не зависело ни от воли, ни от действий банка и его сотрудников, в связи с чем на банк не может быть возложена ответственность за такие действия работника организации [40].

Арбитражный суд удовлетворил иск ООО о взыскании денежной суммы, полученной по подложному чеку, поскольку суд исходил из доказанности того, что неосновательная оплата чека иному лицу произведена по вине

работников акционерного банка и, следовательно, согласно п. 4 ст. 879 Гражданского кодекса Российской Федерации убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на плательщика, а ответчиком доказательств, позволяющих освободить его от ответственности за нарушение договорных обязательств, не представлено [42].

Передача прав по чеку производится в общем порядке, установленном ст. 146 ГК РФ, однако при этом соблюдаются правила, предусмотренные комментируемой статьей. В п. 1 ст. 146 ГК РФ зафиксирован общий принцип, согласно которому с переходом права на документарную ценную бумагу переходят все удостоверенные ею права в совокупности. Таким образом, переход только отдельных прав, стоящих за ценной бумагой, в том числе и чеком, невозможен.

Именной чек согласно п. 2 статьи 880 ГК РФ в отличие от переводного не подлежит передаче. При этом следует учитывать, что в отношении именных документарных ценных бумаг действует правило о переходе прав с использованием конструкции уступки прав (цессии), но сами положения о цессии действуют с ограничением для данного вида ценных бумаг; они неприменимы в случае специального указания в нормах действующего законодательства, а также если противоречат существу ценной бумаги. Переход прав по именному чеку может иметь место лишь в общем порядке перехода прав по долговым требованиям, установленном гражданским законодательством.

Переводной (ордерный) чек может быть неоднократно передан другим лицам посредством проставления специальной передаточной надписи, за собственноручной подписью векселедержателя на обороте векселя, которая получила название индоссамент. Соответственно, и права, вытекающие из чека, переходят вместе с чеком.

Согласно п. 3 статьи 888 ГК РФ в переводном чеке индоссамент на плательщика имеет силу расписки за получение платежа.

Индоссамент, совершенный плательщиком, является недействительным.

Лицо, владеющее переводным чеком, полученным по индоссаменту, считается его законным владельцем, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов.

В статье 881 ГК РФ речь идет о гарантии платежа особого рода по чеку, получившей название «аваль». Несмотря на слово «гарантия» в названии комментируемой статьи, правильнее было бы говорить об особой разновидности поручительства. Такое поручительство может даваться любым лицом, за исключением плательщика.

Авалирование представляет собой одностороннюю сделку третьего лица, состоящую в обеспечении платежа суммы полностью или частично за одного или нескольких обязанных по чеку лиц. При этом общие положения о поручительстве к чековому авалю неприменимы.

Особенности авалья как способа обеспечения исполнения обязательства платежа по чеку состоят в том, что:

- аваль должен быть выполнен по специальной форме;
- аваль может налагать на авалиста только солидарную ответственность, возможность оговорок о субсидиарной ответственности исключена;
- обязательство авалиста является абстрактным и формальным.

Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе путем надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Если не указано, за кого он дан, то считается, что аваль дан за чекодателя.

Аваль подписывается авалистом с указанием места его жительства и даты совершения надписи, а если авалистом является юридическое лицо, места его нахождения и даты совершения надписи.

Авалист отвечает по чеку так же, как лицо, за которое дан аваль. Причем ответственность авалиста возникает и в том случае, если обязательство этого лица окажется недействительным (например, подделана подпись).

Только в одном случае авалист будет избавлен от ответственности - если причиной недействительности обязательства лица, за которое он поручился, явится дефект формы.

Приведем примеры из судебной практики.

Суд удовлетворил требования временной администрации АКБ о признании недействительной сделки АКБ по вексельному поручительству.

Суд подчеркнул, что из смысла п. 1 статьи 881 ГК РФ сделка по проставлению авая представляет собой предоставление безусловной гарантии платежа [39].

Суд удовлетворил требование исполнителя о взыскании с заказчика задолженности по оплате стоимости услуг по договору на оказание охранных услуг и пеней, указав, что заказчик пользовался услугами исполнителя по охране объекта, стоимость которых в силу статей 779 и 881 ГК РФ и условий договора должна быть оплачена в полном объеме [41].

В п. 1 статьи 882 ГК РФ сделана ссылка на ст. 875 ГК РФ, установившую порядок исполнения инкассового поручения (см. комментарий к ней). Это обусловлено тем, что предъявление чека к платежу осуществляется путем представления чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо для получения платежа. Такая операция называется «инкассирование чека».

Осуществление инкассовой операции с чеком предполагает зачисление средств на счет получателя платежа только после списания соответствующей суммы со счета плательщика. В качестве общего принципа это правило сформулировано как в п. 5 ст. 875 ГК, так и в п. 2 статьи 882 ГК РФ. Однако эта норма является диспозитивной и может быть изменена договором между чекодержателем и его банком.

### **2.3 Отказ от оплаты чека и неоплата чека**

Отказ от оплаты чека должен быть удостоверен одним из следующих способов:



- совершением нотариусом протеста либо составлением равнозначного акта в порядке, установленном законом;
- отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате;
- отметкой инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

Протест или равнозначный акт должен быть совершен до истечения срока для предъявления чека.

В отличие от ситуации с удостоверением отказа от оплаты векселя, отказ от оплаты чека может быть подтвержден не только протестом нотариуса, но и соответствующей отметкой плательщика либо инкассирующего банка. Опротестование чека совершается путем предъявления неоплаченного чека в нотариальную контору по месту нахождения плательщика.

Порядок совершения протеста чека установлен Инструкцией о порядке совершения нотариальных действий государственными нотариальными конторами РСФСР, утверждённой приказом от 6 января 1987 г. № 01/16-01.

Нотариус обязан предъявить чек плательщику. В случае его отказа от платежа по чеку, нотариус составляет акт по установленной форме о протесте. О нем делается запись в реестре, а также отметка о протесте, то есть о неоплате чека.

На чекодержателя, не получившего платежа, возложена обязанность известить чекодателя и своего индоссанта (если он есть) о факте неплатежа в течение двух рабочих дней, следующих за днем совершения протеста или равнозначного акта.

После этого каждый индоссант, соблюдая непрерывную последовательность передаточных надписей, должен в течение двух рабочих дней, следующих за получением им извещения, довести до сведения своего предшественника полученное им извещение. В этот же срок извещаются все авалисты.

Не пославший извещение в указанный срок не теряет своих прав. Он возмещает убытки, которые могут произойти вследствие неизвещения об оплате чека. Размер возмещаемых убытков не может превышать суммы чека.

Таким образом, речь здесь идет об ограниченной ответственности. В случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателю, авалистам, индоссантам), которые несут перед ним солидарную ответственность.

Чекодатель вправе потребовать от указанных лиц оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ.

Такое же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек. Иск чекодержателя к лицам, указанным в п. 1 ст. 883 ГК РФ, может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока для предъявления чека к платежу.

Регрессные требования по искам обязанных лиц друг к другу погашаются с истечением шести месяцев со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование, или со дня предъявления ему иска.

При отказе плательщика от оплаты по чеку чекодержатель вправе предъявить исковые требования к каждому или ко всем обязанным лицам. Эти лица должны быть своевременно извещены об отказе в платеже.

Гражданский кодекс РФ устанавливает иную ответственность по неоплаченному чеку, чем Единообразный закон о чеках. Независимо от того, кто осуществляет требование по чеку, он вправе получить:

- сумму, указанную в чеке;
- сумму издержек, связанных с получением оплаты по чеку;
- проценты на сумму чека, равные ключевой ставке, установленной ЦБР (ст. 395 ГК РФ). ГК РФ устанавливает сокращенный срок исковой давности для предъявления иска чекодержателем и

регрессного иска обязанных по чеку лиц – это шесть месяцев со дня возникновения у них права на предъявление иска [20, с. 102].

Таким образом, возможны ситуации, когда банк отказывается от оплаты предъявленного к платежу чека. В таких случаях чекодержателю необходимо надлежащим образом удостоверить два факта: факт предъявления чека к платежу в надлежащий срок и факт отказа банка-плательщика от оплаты чека. При этом закон не возлагает на плательщика обязанности указывать мотив отказа от оплаты чека.

Такой отказ возможен как по субъективным причинам, когда у банка просто нет денежных средств для исполнения своих обязательств, так и по объективным, когда существует целый ряд причин, по которым банк не может оплачивать чек.

В п. 1 статьи 883 ГК РФ перечислены способы, с помощью которых может быть удостоверен отказ от оплаты чека.

Под нотариальным протестом, о котором идет речь в пп. 1 п. 1 статьи 883 ГК РФ, понимается удостоверение нотариусом неоплаты чека путем надписи на чеке и отметкой об этом в реестре.

В частности, согласно ст. 96 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате [34], нотариус по месту нахождения плательщика принимает для предъявления к платежу чек, представленный по истечении десяти дней, если чек выписан на территории Российской Федерации; представленный по истечении двадцати дней, если чек выписан на территории государств - членов Содружества Независимых Государств; представленный по истечении семидесяти дней, если чек выписан на территории какого-либо другого государства, со дня выдачи чека, но не позднее 12 часов следующего после этого срока дня.

В случае неоплаты чека нотариус удостоверяет неоплату чека путем надписи на чеке и отмечает об этом в реестре.

Одновременно с надписью на чеке посылается уведомление чекодателя о неоплате его чека банком и совершении надписи на чеке.

По просьбе чекодержателя нотариус в случае неоплаты чека совершает исполнительную надпись.

Отказ от оплаты может быть удостоверен отметкой самого плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате.

Удостоверение отказа от оплаты чека может быть сделано банком, куда чек был выставлен на инкассирование.

Нотариальный протест или равнозначный акт должны быть совершены до истечения срока, предоставленного для предъявления чека.

Если предъявление чека имело место в последний день срока, протест или равнозначный акт может быть совершен в следующий рабочий день.

Отказ плательщика от оплаты чека согласно п. 1 статьи 885 ГК РФ дает право чекодержателю по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам.

К числу таких лиц помимо чекодателя относятся авалисты и индоссанты. Все они являются солидарными должниками.

Это значит, что к каждому из них может быть предъявлено требование в полном объеме, притом как полностью, так и в части долга.

Кроме того, кредитор, не получивший полного удовлетворения от одного из солидарных должников, имеет право требовать недополученное от остальных солидарных должников.

Оплата чека может быть гарантирована любым третьим лицом (кроме плательщика) в полной сумме или частично путем соответствующей надписи на чеке или аллонже (аваль).

Лицо, гарантирующее оплату чека (авалист), несет ответственность в том же объеме, что и лицо, за которое дано чековое поручительство. Его обязательство действительно даже в том случае, если обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию, иному, чем несоблюдение форм.

Поскольку обязательство по оплате чека носит денежный характер, то в соответствии с п. 2 статьи 885 ГК РФ у чекодержателя есть право потребовать

от указанных в п. 1 статьи 885 ГК РФ лиц оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ.

Пункт 3 статьи 885 ГК РФ предусматривает сокращенный срок исковой давности для предъявления иска чекодержателем к чекодателю, авалистам, индоссантам и регрессного иска указанных обязанных лиц по чеку друг к другу - 6 месяцев.

Право на иск у чекодержателя возникает со дня окончания срока предъявления чека к платежу, а у обязанных по чеку лиц право на предъявление регрессного иска друг к другу со дня возникновения у них права на иск.

Таким образом, отказ от оплаты чека может быть произведен одним из способов, перечисленных в п. 1 статьи 883 ГК РФ.

## Глава 3 Актуальные проблемы применения расчетов с чеками

### 3.1 Проблемные аспекты расчетов чеками

Объявив в п.1 ст. 877 ГК РФ, что чек является ценной бумагой, законодатель, в соответствии со ст. 142 ГК РФ направил размышления о природе чека на уяснение сути выраженного в нем права. Очевидно, что чек воплощает в себе денежное право требования, поскольку единственное действие, являющееся исполнением по чеку, представляет собой уплату чековой суммы чекодержателю со стороны банка - плательщика.

Как отмечается в литературе, «только чекодатель и вправе, в случае нарушения чекового приказа, применять к банку санкции» [5, с. 185].

Значит, чек не порождает и не может породить самостоятельного обязательства плательщика перед чекодержателем, а чекодержатель не является субъектом воплощенного в чеке права. Эти обстоятельства послужили причиной появления в юридической литературе многочисленных чековых теорий. Понимая, что банк не обязан перед чекодержателем, ученые стали искать другого правообладателя, иное обязанное лицо и даже стремились оспорить тот факт, что выраженное в чеке право реализуется его оплатой.

Двойственную трактовку содержания чека предлагает В. А. Белов. Изначально он заявляет, что в чеке выражен «приказ, точнее, требование чекодателя к обслуживающему его банку (плательщику) об уплате определенной суммы денег чекодержателю» [6, с. 48]. Однако далее автор задает интересный и странный вопрос: «Почему же, при всей своей, казалось бы, совершенной очевидности и всесторонней обоснованности концепция «чека-приказа» так и не воплотилась в законодательстве?» [5, с. 186]. Автор отвечает на этот вопрос следующим образом: выдача приказа в форме чека производится чекодателем для удовлетворения, прежде всего, своего собственного интереса, а, следовательно, чек – это приказ чекодателя,

сделанный им в свою же собственную пользу, но никак не в пользу чекодержателя. Трудно, однако, согласиться с автором, в том, что чек (приказ) дается чекодателем в свою собственную пользу. В самом деле, зачем чекодержатель идет в банк и предъявляет чек банку? Очевидно затем, чтобы банк выплатил ему денежную сумму, которая станет его собственностью. Значит, чек, вопреки мнению В. А. Белова, выдается чекодержателю именно для того, чтобы он удовлетворил свой интерес в получении денег, и, значит, в чеке воплощен интерес чекодержателя. С другой стороны, передавая денежную сумму чекодержателю, банк действительно исполняет приказ чекодателя, удовлетворяя естественно его интерес в исполнении приказа. Следовательно, в чеке выражен как интерес чекодержателя в получении денег от банка, так и интерес чекодателя в исполнении банком своего распоряжения выдать чекодержателю указанную в бумаге сумму.

Таким образом, уникальность чека заключается в том, что держатель бумаги не является субъектом права, выраженного в ней. Это положение вступает в противоречие с общепризнанной аксиомой, согласно которой право на бумагу и право из бумаги всегда совпадают в одних руках.

Также отметим, что на сегодняшний день существует низкий уровень информационного обеспечения управления денежными потоками, недостаточный объем автоматизации ведения учета в организации, что может вызвать неточности и ошибки при ведении синтетического учета.

В первую очередь определим, что представляет собой денежный поток.

Денежный поток - это приток и отток денежных средств и их эквивалентов, получаемых организацией от всех видов деятельности и расходующихся на обеспечение дальнейшей деятельности. Денежные средства, в свою очередь, - это наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства в российской и иностранной валюте [11, с. 91].

Решением данной проблемы могут послужить следующие факты:

- улучшение информации о денежных потоках, путем обеспечения согласованности данных баланса и отчета о финансовых результатах с помощью индикаторов денежных потоков. В частности, нераспределенная прибыль отчетного периода должна соответствовать сумме чистой прибыли и нераспределенной прибыли предыдущего периода. Однако данные также должны отображаться в отчете о движении денежных средств. На самом деле, часто возникают разногласия по вопросам, рассматриваемым в отчетности организации;
- внедрение оперативного финансового планирования на основе данных управленческого учета. Поскольку такая важная область учетно-аналитической работы, как планирование денежных средств как минимум на следующий отчетный период, не осуществляется в рамках бухгалтерского и налогового учета, обеспечение достаточной информационной базы для планирования на основе управленческого учета и проведения самой процедуры планирования является одной из ключевых мер по предотвращению нерационального расходования средств.

Чеки широко используются в международных торговых отношениях. В 1931 г. была принята Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о чеках, заключенная в г. Женеве.

Учитывая, что Россия не следует международным чековым конвенциям логично было бы предположить, что обращение чеков во избежание искажения и двоякого толкования законодательства должно регулироваться отдельным федеральным законом «О чеках и чековом обращении».

В пользу его принятия говорит и тот факт, что Россия не следует международным чековым конвенциям. Основная задача такого закона – определить признаки классического чека и чековых суррогатов. Возможность его принятия обсуждалась в экономической литературе в начале 2000-х гг. Однако проект так и не был разработан.



В перспективе также необходимо урегулировать в законодательстве вопросы выпуска и обращения электронных чеков, которые, несомненно, в обозримом будущем придут на смену чекам бумажным.

### **3.2 Перспективы применения расчетов чеками**

Деньги на данный момент выступают всеобщим эквивалентом, с помощью которого люди обмениваются на товары или услуги. В свою очередь, деньги выполняют несколько наиболее важных функций: они выступают в качестве меры стоимости, как средство обращения или платежа, а также мировой единицей оплаты. Принимать различные профессиональные меры требуется, если наблюдается недостаток различных денежных процессов.

Во-первых, создаются различные программы на долгосрочные цели, которые направляются на работу с различными расчетными системами, связанных с безналичным оборотом [19].

Основной целью данных программ является ускорить и сбалансировать различные приемы расчетов, основанных на безналичной основе при уменьшении наличных расчетов, которые используют в большой степени граждане в современном обществе.

Основными задачами, которые должен выполнять ЦБ РФ - это снижать долю наличных денежных средств и переводить людей на безналичную оплату, данные задачи необходимо, в первую очередь, закрепить на законодательном уровне [18].

Для того, чтобы люди постепенно переходили на безналичное денежное обращение, требуется проведение следующих мер:

- необходимо увеличивать работу с нормативно-правовой базой, в состав которой входят операции в области выпуска и обращения электронных денежных средств и платежей, связанных с ними; - для

улучшения операций, проводимых через платежные карты, необходимо улучшать и увеличивать инфраструктуру;

- в связи с тем, что чаще стали мошенники заниматься вскрытием банковских карт, необходимо усовершенствовать программу защиты личных данных;
- информировать пользователей банковских карт о каких-либо новых продуктах банка.

Увеличение числа расчетных чеков в обороте способствует к тенденции снижения бумажных денежных и металлических средств на наличной основе, и различные затраты, связанные с ними.

За счет расчетных чеков, снижается потребность и использование количества денежных средств в наличной форме, таким образом снижаются действия мошенников в данной области денежного оборота.

Данная ситуация способствует внедрению мультипликации на безналичной основе, благодаря этому количество в экономическом месте денежных знаков увеличивается за счет эмиссии.

Внедрение и модернизация денежных чеков в обращении способствует стимулированию безналичного денежного обращения, для этого нужны мероприятия по стимулированию, например, использование единой платежной системы всем обществом [17].

Для уменьшения различных операционных издержек используют важное мероприятие- центральная обработка наличных денежных знаков, тем самым повышая себестоимость обработки наличных денежных средств, увеличивают мероприятия по проверки денежных средств, сокращают долю ручного труда, для создания денежных средств и создания различных новых центров.

Важным условием для всей банковской системы является уменьшение затрат, которые, в свою очередь, связаны с обработкой и выпуском наличных денежных знаков.

Многие страны разрабатывают специальные схемы денежного обращения наличных денежных средств, которые выполняют и ставят дополнительные функции по обработке наличных денежных средств различным сферам, тем структурам, которые, в свою очередь, обрабатывают наличные денежные средства, которые интересны и находят свое место в банковских системах. Данные системы, уже используются в странах как: Швеция, Канада, Бразилия [18].

Банковская система России характеризуется традиционной формой организации денежного обращения в наличной денежной форме, но, оценивая мировой опыт, также разрабатывает и осуществляет свою деятельность, в области усвоения новых моделей управления наличного денежного обращения в Российской Федерации.

В последнее время стали появляться межбанковские кассовые центры, которые организуют кредитные заведения, благодаря кооперации, это связано с тем, что кредитные учреждения стали взаимно подкрепляться денежными средствами [19].

К положительным чертам данного подхода относят:

- передвижение наличных денег для подкрепления касс кредитных организаций, в основном происходит при тяжелом транспортном пространстве;
- эмиссия снижает объемы наличных денежных средств, находящихся в банковских учреждениях;
- появилась возможность контроля за эмиссионным движением денежных средств.

Кассовое обслуживание различных кредитных учреждений происходит на возмездном основании, такая структура наблюдается у многих стран.

Также есть возможность взимать какую-либо плату за услуги, которыми пользуется кредитное учреждение в учреждениях центральных банковских структур.

Таким образом, движение денежных средств в наличной и безналичной формах представляет собой денежное обращение. В свою очередь, денежное обращение может обслуживать - кредит. Каждая страна имеет различную организацию денежного обращения, но также имеют схожие черты. Многие страны разрабатывают специальные схемы денежного обращения наличных денежных средств, которые выполняют и ставят дополнительные функции по обработке наличных денежных средств различным сферам, тем структурам, которые, в свою очередь, обрабатывают наличные денежные средства, Россия же тоже пытается перехватить опыт зарубежных стран в данном вопросе.

До настоящего времени в РФ в очень малой доле применяются такие средства безналичных расчетов как аккредитив и чеки.

Могли бы лучше обстоять дела с таким видом платежей, как чек.

Нельзя сказать, что в России он когда - то был успешным для клиентов кредитных организаций.

В настоящее же время он практически совсем прекратил использоваться. На основе негативной динамики можно допустить, что в скором будущем чек, как безналичный платежный инструмент, скорее всего, исчезнет из обращения.

## Заключение

В настоящий момент на территории Российской Федерации существенно преобразовалась банковская система и банковская деятельность связано это с проводимыми социально-экономическими изменениями, которые потребовали разработки принципиально нового соответствующего экономическим потребностям механизма правового регулирования.

Расчеты можно классифицировать на две основные группы: наличные и безналичные расчеты.

Особенностью безналичных расчетов является то, что еще одним необходимым участником расчетных правоотношений является банк (или несколько банков). Если одной из сторон расчетного правоотношения является гражданин, то расчеты могут осуществляться наличными без какого-либо ограничения.

Развитие российского законодательства в этой сфере протекает по двум основным отраслевым направлениям: гражданскому и финансовому. Из чего следует, что институт безналичных расчетов является межотраслевым. Регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации осуществляется в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в соответствии с федеральными законами, например, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России) от 10.07.2002 N 86-29 ФЗ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1, Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ и другие.

Внимание законодателя к правовой регламентации безналичных расчетов обусловлено как хозяйственными причинами, так и целенаправленной борьбой государства с отмыванием нелегальных доходов, уклонением от уплаты налогов, борьбой с финансированием терроризма.

Правовое регулирование форм безналичных расчетов осуществляется с помощью применения как норм гражданского права, так и норм финансового,

банковского права, которые сочетают в себе частно-правовые, публично-правовые нормы, тем самым придавая институту безналичных форм расчетов комплексный характер. Следует заметить, что некоторые аспекты регулирования безналичных форм расчетов не упомянуты в гражданском или финансовом законодательстве, тем самым гражданское и финансовое законодательство взаимодополняют друг друга при регулировании безналичных форм расчетов.

Чек – ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя кредитной организации произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Данная операция регулируется чековым договором, заключенным между банком и чекодателем.

Широко чеки применяются при расчете за полученные товары и услуги. Чек оплачивается плательщиком за счет средств чекодателя. Оплата чека производится кредитной организацией за счет средств чекодателя. Банк может произвести оплату чека в счет кредита чекодателю. Чеки подписываются лицами, имеющими право подписывать распоряжение по счетам. Плательщик по чеку обязан удостовериться в подлинности. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете N 91207 «Бланки строгой отчетности». Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются статьями 877-885 ГК РФ.

Существуют и другие разновидности чеков применяемые в расчетах, такие как: акцептовый, возвратный, лимитный, дорожный и другие.

Положительные стороны использования расчетных чеков:

- уменьшение оборота расчетов наличными средствами;
- отсутствие санкций за превышение установленных лимитов оплаты наличными по одному платежу;
- суммы, которые выписываются по расчетному чеку, не влияют на сумму лимита кассы предприятия;
- в случае потери чековой книжки предприятие теряет только бланки расчетных чеков, а не сами денежные средства.

Таким образом, под чеком понимается письменное распоряжение плательщика своему банку оплатить со счета чекодержателю указанную величину денежных средств.

В России данный платежный инструмент не обрел популярность.

Недостатком является его форма: чеки существуют только на бумажном носителе, а это, в свою очередь, сильно снижает документооборот, влияет на скорость проведения операции.

Чек как платежный инструмент потерял свою актуальность на фоне появления платежных карт и быстрого развития и внедрения платежных поручений.

Можно заметить, что развитие всех платежных инструментов направлено на увеличение скорости приема, обработки и исполнения операции.

Именно поэтому чек как платежный инструмент практически не используется.

Чеки широко используются в международных торговых отношениях. В 1931 г. была принята Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о чеках, заключенная в г. Женеве.

Учитывая, что Россия не следует международным чековым конвенциям логично было бы предположить, что обращение чеков во избежание искажения и двоякого толкования законодательства должно регулироваться отдельным федеральным законом «О чеках и чековом обращении».

В нашей стране расчеты чеками между юридическими лицами происходят достаточно редко. Чековые книжки применяют в первую очередь для снятия организацией наличных денег с собственного счета в банке.

Денежные средства, которые существуют для расчетов чеками, депонируются на специальном счете в банке, вместе с этим банк списывает часть денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет (либо оформляет краткосрочный кредит банка).

В заключении отметим, что существующее в п. 1 ст. 863 Гражданского кодекса РФ определение безналичных расчетов не отражает в достаточной мере саму суть безналичных расчетов, что дает основание разнополюсным трактовкам и коллизиям в отношении понимания данного термина.

Отсутствие в Гражданском кодексе РФ исчерпывающего перечня форм безналичных расчетов некорректно с точки зрения формирования единого целостного понимания системы безналичных расчетов и ее структуры.

Закрепленный в п. 1.12 Положения Банка России от 1942 июня 2012 г. N 38321-П перечень расчетных (платежных) документов представляется неполным в связи с отсутствием в нем чека и заявления на аккредитив.

Система безналичных расчетов в России в целом имеет достаточно хороший и фундаментальный правовой базис, однако решение освещенных проблемных аспектов позволит вывести правовое регулирование данной сферы на более качественный уровень, соответствующий современным тенденциям и потребностям «цифрового общества».



## Список используемой литературы и используемых источников

1. Апелляционное определение Алтайского краевого суда от 07.07.2017 по делу N 33-6177/2017 // СПС «КонсультантПлюс».
2. Балабин М. А. Бездокументарные ценные бумаги: анализ основных научных подходов и законодательства РФ. URL: <https://cyberlemnka.m/article/n/bezdokumentarnye-tsennye-bumagi-analiz-osnovnyh-nauchnyh-podhodov-izakonodatelstva-rf> (дата обращения 20.04.2022).
3. Банковское право: учебник для бакалавров / Д. Г. Алексеева, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с.
4. Банковское право: Учебник для бакалавров / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с.
5. Белов В. А. Курс вексельного права. М., 2003. С.185.
6. Белов В. А. Отдельные виды ценных бумаг: некоторые юридические заблуждения // Законодательство. 2009. №4. С. 48-50.
7. Богданов Е. В. Правовая природа безналичных денежных средств // Юрист. 2018. С. 4-9.
8. Буланов М. С. Принцип публичной достоверности документарных ценных бумаг в новой редакции Гражданского кодекса // Власть закона. 2019. № 2. С. 152-155.
9. Бычков А. И. Проведение расчетных операций: способы, специфика и риски. М.: Инфотропик Медиа, 2016. 400 с.
10. Ващекина И. В. Основы организации фондового рынка: учебное пособие по курсу «Рынок ценных бумаг». М: Изд - во РГТЭУ, 2017. 635 с.
11. Ганжа А. С. Экономическая сущность и классификация денежных потоков организации. // Инновационная наука. 2018. № 5-1. С. 91-93.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // «Российская газета», N 238-239, 08.12.1994.
13. Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42 - 46 и 47.1 / Е. В. Бадулина, Н. В. Бандурина, А. А. Борисенко и др.; под ред. П. В. Крашенинникова. М.: Статут, 2018. 845 с.
14. Гражданское право: учебник: в 2 т. / О. Г. Алексеева, Е. Р. Аминов, М. В. Бандо и др.; под ред. Б. М. Гонгало. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2018. Т. 2. 560 с.
15. Гришаев С. П. Эволюция законодательства об объектах гражданских прав // СПС «КонсультантПлюс».
16. Гришаев С. П., Свит Ю. П., Богачева Т. В. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая // СПС «КонсультантПлюс».
17. Денежное обращение в Российской Федерации. URL: <https://e-koncept.ru/2017/970342.htm> (дата обращения: 20.04.2022).
18. Денежное обращение в современном обществе. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2015/04/51527> (дата обращения: 20.04.2022).
19. Денежная система и денежное обращение в Российской Федерации. URL: <http://ui.tsu.ru/wp-content/uploads/2016/06/f> (дата обращения: 20.04.2022).
20. Завидов Б. Д. Договорное право России. М., 2019. 784 с.
21. Идрышева С. К. Электронные платежи и электронные деньги: правовые основы и отдельные коллизии в правовом понимании терминов // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. 2021. N 1. С. 12-14.
22. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // «Собрание законодательства РФ», 07.01.2002, N 1 (ч. 1), ст. 1.

23. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020.

24. Корнилова Н. В. Понятие, признаки и виды ценных бумаг: текст лекции. Хабаровск, 2015. 520 с.

25. Макаров О. В. Объекты гражданских прав: настоящее и будущее // Нотариус. 2017. № 5. С. 15-17.

26. Машкин Н. А. Предпринимательское право. Москва, 2018. Том 1. 794 с.

27. Мотовиловкер Е. Я. Банковское право. Ярославль ЯрГУ. 2017. 841 с.

28. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 26.03.2022) // «Собрание законодательства РФ», N 31, 03.08.1998, ст. 3824.

29. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.04.2022) // «Российская газета», N 27, 10.02.1996.

30. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021) // «Собрание законодательства РФ», 04.07.2011, N 27, ст. 3872.

31. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 19.08.2021) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) // «Вестник Банка России», N 36 - 37, 12.04.2017.

32. Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения: Приказ Росархива от 20.12.2019 N 236(Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2020 N 57449) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 07.02.2020

33. Об утверждении Положения о чеках: Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 (ред. от 25.10.1986) // «Свод законов СССР», т. 5, с. 553.

34. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1) (ред. от 26.03.2022) // «Российская газета», N 49, 13.03.1993.

35. Относительно Положения Банка России от 09.04.1998 N 23-П: Письмо ГУ Банка России по Санкт-Петербургу от 07.07.2000 N 19-7-02/5714 // СПС «КонсультантПлюс».

36. По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И. С. Билера, П. А. Гурьянова, Н. А. Гурьяновой, С. И. Каминской, А. М. Савенкова, Л. И. Савенковой и И. П. Степанюгиной: Постановление Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 N 28-П // «Вестник Конституционного Суда РФ», N 1, 2016

37. Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 15.07.2020 N Ф03-2704/2020 по делу N А51-26838/2019 // СПС «КонсультантПлюс».

38. Постановление Второго арбитражного апелляционного суда от 24.10.2019 по делу N А28-7680/2019 // СПС «КонсультантПлюс».

39. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 27.09.2018 N 09АП-43731/2018 по делу N А40-36977/2018 // СПС «КонсультантПлюс».

40. Постановление Президиума ВАС РФ от 14.07.2009 N 9577/08 // СПС «КонсультантПлюс».

41. Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 21.09.2019 N А43-8293/2019-6-126 // СПС «КонсультантПлюс».

42. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 24.11.2018 N А58-8948/17-Ф02-5748/18 по делу N А58-8948/17 // СПС «КонсультантПлюс».

43. Постановление ФАС ДО от 17.05.2007, 10.05.2007 N Ф03-А51/07-2/1002 по делу N А51-7976/06-8-227 // СПС «КонсультантПлюс».
44. Постановление ФАС Московского округа от 12.08.2018 по делу N А40-112687/12-47-1040 // СПС «КонсультантПлюс».
45. Постановление ФАС Поволжского округа от 14.07.2019 по делу N А65-27027/2017 // СПС «КонсультантПлюс».
46. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 30.01.2019 по делу N А32-35454/2019 // СПС «КонсультантПлюс».
47. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г. Частное банковское право: учебник. Москва: Проспект, 2020. 776 с.
48. Суханов Е. А. О понятии и видах вещных прав в российском гражданском праве // Журнал российского права. 2020. №12. С. 13-20.
49. Хабаров С.А. К вопросу о ревизии основных понятий главы 7 («Ценные бумаги») Гражданского кодекса Российской Федерации // Гражданское право. 2017. № 4. С. 30-33.
50. Хабаров С.А. Ценные бумаги как объекты гражданских прав в новой редакции Гражданского кодекса РФ // Гражданское право. 2017. № 3. С. 3-8.
51. Хайбрахманов Р. Р. Понятие ценной бумаги в теории российского гражданского права. URL: <http://www.consultant.m/co> (дата обращения 20.04.2022).
52. Четыркин Е. М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. М.: Дело, 2016. 794 с.
53. Шевченко Г. Н. Правовое регулирование ценных бумаг: Учеб. пособ. Издание дополнительное, стереотипное. М.: Статут, 2017. 475 с.
54. Эжаев Р. В. Использование чеков при осуществлении денежных расчетов // Студенческий: электрон. научн. журн. 2017. № 20(20). URL: <https://sibac.info/journal/student/20/91796> (дата обращения: 20.04.2022).
55. Ярыгина И. З. Информация в банковской деятельности (на примере мирового опыта). М.: Консалтбанкир, 2015. 368 с.