

Содержание:

Введение

Кредитные и расчетные отношения занимают место в объеме всех хозяйственных отношений независимо от организационно-правовой формы их субъектов. Они являются неотъемлемым звеном рыночной экономики, которая строится на от партнерства, предполагающих, наличие взаимного интереса и, следовательно, их возмездный характер.

В данной работе будет рассмотрено порядок и условия при работе с чеками, отношения между банком и чекодателем и держателями чеков, а также природа чеков правило их получения.

Успешное функционирование отечественной банковской системе, постепенное включение Российских финансово-кредитных ин в международный бизнес в значительной степени зависят от квалификации банковских руководителей и работников, от наличия у них юридических знаний и опыта применения их на практике.

Первый принцип безналичных расчетов в рыночных УСЛОВИЯХ хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств.

Названный принцип сличается от первого принципа безналичных расчетов плановой системы хозяйствования, суть которого заключалась в проведении всех расчетов предприятий и организаций через учреждения банка. Последнее вытекало из требования обязательности хранения денег на счетах в банке всеми предприятиями и организациями, что соответствовало административно-командным методам управления экономикой.

В рыночных условиях хозяйствования проведение расчетов через банк должно обуславливаться экономической целесообразностью, сочетаться с экономической самостоятельностью субъектов рынка и их материальной ответственностью за свои действия.

Важно подчеркнуть, что первый принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение как к юридическим, так и физическим лицам, в то время как раньше касался исключительно юридических лиц, поскольку существовало четко законодательное разграничение сферы наличного и безналичного денежного оборота.

Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке, установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. Однако в связи с ухудшением платежной дисциплины в хозяйстве в условиях спада производства, инфляционных процессов вновь была установлена календарная очередность платежей с расчетных счетов клиентов (за исключением выплат денежных средств на неотложные нужды, платежей в бюджеты всех уровней, а также в пенсионные фонды, которые должны осуществляться в первоочередном порядке). Эта административная мера является временной и в основном продиктована заботами Правительства о полноте и своевременности формирования в данный период развития экономики доходной базы бюджета и обеспечения необходимых расходов в интересах поддержания приоритетных и жизнеобеспечивающих отраслей хозяйства.

В этом принципе закреплено право субъектов рынка самим определять очередность платежей с их счетов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической самостоятельности хозяйственников. Далее в формулировке данного принципа обращает на себя внимание отсутствие указания на источник платежа, что тоже важно для утверждения экономической самостоятельности владельца счета в распоряжении имеющимися у него в обороте средствами и ответственности обеспечения платежа. Главное требование, предъявляемое в данном случае банком к субъекту рынка участнику расчетов, — это осуществление последним платежей в пределах имеющегося остатка средств на счете.

Третий принцип — принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль

посредника в платежах.

В Положении о безналичных расчетах видна тенденция к превращению плательщика в главный субъект платежной операции, так как во всех формах безналичных расчетов инициатива платежа принадлежит плательщику. Данное обстоятельство соответствует рыночным отношениям в экономике страны.

Все три названных принципа безналичных расчетов хотя и не четко, но прослеживаются в Положении о безналичных расчетах. Однако, по наш взгляд, к ним следует добавить еще два принципа организации безналичных расчетов: срочность платежа и обеспеченность платежа.

1. Значение безналичного оборота

Денежный оборот осуществляется в двух формах - в форме безналичных денежных расчетов и в форме обращения наличных денег. Сферы применения наличного денежного оборота и безналичных расчетов строго разграничены законодательством.

Основной частью денежного оборота (80-90%) является безналичный платежный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Он опосредствует такие сферы хозяйственных отношений, как:

- реализация продукции, услуг, работ;
- распределение и перераспределение национального дохода;
- получение и возврат банковских кредитов;
- выплата и использование денежных доходов населения.

Участниками этих отношений являются объединения, предприятия, организации, кооперативы, банковские и финансовые органы, население.

Безналичные расчеты сокращают потребность денежного оборота в наличных денежных знаках. Расходы при осуществлении безналичных расчетов намного меньше издержек обращения, связанных с печатанием, хранением, перевозкой, приемом и подсчетом денежных знаков.

Безналичные расчеты, концентрируя все временно свободные денежные средства в банке, создают возможность использовать их как ресурсы для краткосрочного кредитования.

Обе сферы денежного оборота как части единого целого тесно связаны между собой. Денежные средства, поступающие предприятию в виде безналичных перечислений за отгруженную продукцию, могут использоваться в безналичном обороте при расчетах за товарно-материальные ценности и в налично-денежном обороте - при выплате заработной платы.

Аналогично используются и денежные средства, поступающие предприятию в виде суммы наличных денег.

Безналичный платежный оборот полностью проходит через банковские учреждения, в которых ведутся счета предприятий и организаций.

Безналичные расчеты по внешнеэкономической деятельности осуществляются через Внешэкономбанк и другие банки, получившие соответствующую лицензию.

Основная часть безналичного оборота денежных доходов населения проходит через сберегательные банки.

Безналичный оборот могут совершать и средства, находящиеся в личной собственности граждан. Безналичные перечисления делаются со счетов предприятий и организаций, выплачивающих денежные доходы гражданам, на счета в банках, где хранятся сбережения, или непосредственно в оплату расходов.

Оплата расходов населения безналичным путем может производиться и со счетов по вкладам в банках. Замещение в этих случаях денежных знаков безналичными перечислениями экономизирует весь денежный оборот в целом, так как сокращается количество наличных денег в обращении.

Национальный банк издает обязательные для всех банков и их клиентов нормативные акты, определяющие правила расчетов. Каждому предприятию (организации, учреждению) открываются счета для учета хранящихся на них средств и осуществления расчетов.

Расчетные счета открываются предприятиям, объединениям и организациям, состоящим на хозяйственном расчете, наделенным собственными оборотными средствами и имеющими самостоятельный баланс. По ходатайству владельца расчетного счета могут открываться расчетные субсчета.

Текущие счета открываются организациям и учреждениям, не имеющим оснований для открытия расчетного счета.

Бюджетные счета открываются для учета доходов, расходов и средств бюджетов, а также предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства из союзного или республиканского бюджета для целевого использования.

Все безналичные расчеты по экономическому содержанию делятся на расчеты по товарным и нетоварным операциям.

Расчеты по товарным операциям совершаются между хозяйственными организациями и обусловлены оборотом материальных ценностей.

Расчеты по нетоварным операциям включают отношения между предприятиями по финансовым обязательствам - это расчеты по использованию фактически полученной прибыли.

В зависимости от места нахождения счетов поставщиков и покупателей безналичные расчеты могут быть иногородними и одногородними.

Иногородние расчеты - это расчеты между предприятиями, находящимися в разных населенных пунктах и потому обслуживаемыми учреждениями банка, расположенными в разных населенных пунктах.

Одногородние расчеты - расчеты между предприятиями, организациями, учреждениями, которые обслуживаются одним и тем же или разными одногородними учреждениями банка.

Расчеты в народном хозяйстве осуществляются в формах, устанавливаемых Национальным Банком Казахстана.

Правила предусматривают в процессе организации расчетов строгое соблюдение законов Российской Федерации, содействие укреплению принципов хозяйственного расчета и самофинансирования, ускорению платежей и оборачиваемости оборотных средств, укреплению расчетной и договорной дисциплины.

Положение о безналичных расчетах существенно изменяют и дополняют ранее действующее на территории страны Правило о безналичных расчетах в народном хозяйстве. В частности отменена календарная очередность платежей и предоставлено право предприятиям, организациям и учреждениям по своему усмотрению определять очередность платежей. С банков снята ответственность за

начисление и взыскание пени.

Положение предусматривает отмену расчетов платежными требованиями.

Вместе с тем, учитывая традиционно сложившиеся отношения поставщиков и покупателей, банки, в соответствии с заключенными договорами, вправе принимать платежные требования, в том числе и с помещением их в картотеку, однако без учета по внебалансовому счету.

Положение предлагает банкам принимать платежные поручения плательщиков на перечисление средств только при наличии денег на их счетах и вносит изменения в порядок расчетов платежными требованиями- поручениями.

На территории Казахстана при безналичных расчетах используются следующие расчетно-денежные документы:

- платежные поручения;
- чеки;
- аккредитивы;
- платежные требования-поручения.

Глава 1. Сущность, понятие и юридическая природа чека

Чек - это документ, в котором содержится предложение чекодателя

плательщику уплатить означенную в нем сумму чекодержателем. Чек является ценной бумагой. Для точного выяснения взаимоотношений чека и

близких ему институтов необходимо выяснить юридическую природу чека.

В зависимости от того, как конструируется юридическая природа чека, чековые законодательства различных стран можно разбить на три группы.

К первой группе относятся:

-законодательства английского типа;

Ко второй — французского;

К третьей — германского.

Законодательства английского типа (английский закон

1882 г., законы США) рассматривают чек как вид переводного векселя. Этому способствуют особенности английского вексельного права, которое, во-первых, допускает векселя на предъявителя и, во-вторых, не требует вексельной метки. Таким образом, является вполне возможным определить чек как переводный вексель, оплачиваемый по предъявлении и трассированный на банкира. Английская конструкция значительно облегчает задачу регулирования чека, так как делает возможным свести ее к небольшому количеству норм и к отсылке к нормам, регулирующим вексель.

Французская конструкция чека исходит из того, что выдача чека, а также дальнейшая его передача представляет собой передачу прав на покрытие, находящееся у плательщика. Эта конструкция является традиционной как во французской судебной практике, так и в юридической науке. Она санкционирована и новейшим французским законодательством. Французская конструкция, если и не рассматривает чек как вид векселя, то все же значительно сближает эти два института, так как теория передачи прав на покрытие займа из вексельного права. А в Германии анализ положений германского чекового закона, а также довольно многочисленных других законов, построенных по этому типу, приводит к теории двойного полномочия, которое хотя и не является общепризнанной, то все же господствует в германской юридической науке. С точки зрения этой конструкции чек представляет собой, во-первых, уполномочие чекодателям платеж произвести платеж чекодержателю за счет чекодателя и, во-вторых, уполномочие чекодержателя получить платеж за счет чекодателя. Уполномочием германская наука называет согласие лица на то, чтобы другое лицо действием, совершенным от своего имени (в данном случае производство и прием платежа), изменило правоотношения, в которых состоит управомочивающий (в данном случае уменьшить суммы его счета в банке или увеличение его задолжен банку по открытому кредиту). Изложенная конструкция рассматривает чек как институт, стоящий рядом с переводным векселем и теоретически объединяемый с последним в едином родовом понятии перевода (Anweisung), в отношении которого понятие чека, переводного векселя, а также переводного билета (перевод в узком значении термина) являются понятиями видовыми.

Чек – это строго форматированный документ, регулируемый юридическими нормами.

Чек должен содержать обязательные реквизиты:

- наименование «чек»;
- поручение плательщику (банку) выплатить определенную сумму;
- наименование плательщика (банка) и указание счета, с которого должен быть совершен платеж;
- указание валюты платежа (счет может быть валютным, рублевым и мультивалютным);
- указание даты и места платежа;
- подпись.

Чек - по законодательству РК - вид ценной бумаги, документ установленной формы, содержащий письменное поручение чекодателя плательщику произвести платеж чекодержателю указанной в нем денежной суммы. Образец чека утверждается НБ РК.

Обычно чек выставляется в банк, где чекодатель имеет средства, которыми он распоряжается путем выставления чека. Обычно чек оплачивается за счет средств чекодателя. Чек не может быть акцептирован плательщиком. Учиненная на чеке надпись об акцепте считается несуществующей.

1.1. Виды чеков

- по типу расчетов:
 - расчетные (безналичные);
 - налоговые.
- в зависимости от того, кто может предъявить чек к оплате:
 - чек на предъявителя (без наименования чекодержателя, платить предъявителю; любой, кто его предъявляет, является законным держателем);
 - ордерный чек (выписывается только определенному лицу с оговоркой "приказу", что дает право на передачу чека другому лицу, или без такой оговорки, при этом на чеке должна быть передаточная надпись);

- именной чек (выписывается определенному лицу с невозможностью передачи).
- по способу оплаты и выдачи:
 - кредитный чек выдается на сумму кредита плательщика чекодателяю (кредит от банка);
 - кредитный чек выписывается чекодателяю от собственного имени, но с оплатой за счет долга другого лица чекодателяю;
 - казначейские чеки: их может выписывать банк за подписью казначея банка;
 - дорожный чек – обязательство компании выплатить указанную в чеке сумму владельцу (оплата только в иностранном банке или компании). Должны быть обязательно указаны имя и подпись владельца.

3. Чеки подразделяются на покрытые и непокрытые.

Покрытыми являются чеки, которые обеспечены депозитом, предварительно внесенным чекодателяем в банк.

Непокрытыми являются чеки, которые не были предварительно обеспечены депозитом.

Чек контрольный чек - чек, выдаваемый потребителям при приобретении товаров (услуг), при печати которого происходит изменение показаний в фискальной памяти контрольно - кассовой машины;

фискальный признак - отличительный символ, присутствующий на контрольных чеках, подтверждающий, что контрольно - кассовая машина работает в фискальном режиме;

Контрольный чек

1. Контрольный чек должен содержать следующую информацию:

- 1) наименование налогоплательщика;
- 2) РНН;
- 3) заводской номер контрольно - кассовой машины;
- 4) регистрационный номер контрольно - кассовой машины;

- 5) порядковый номер чека;
- 6) дату и время совершения покупки (оказания услуги);
- 7) цену товара (услуги) и (или) сумму покупки с учетом налогов;
- 8) фискальный признак.

и могут содержать гарантию банка по их оплате, в том числе по непокрытым чекам.

Чек— это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодатель -лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

чекодержатель — лицо, в пользу которого выдан чек.

плательщик— банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для предъявления его к оплате.

Акцепт чека — это отметка о согласии банка плательщика перечислить на счет получателя указанную в чеке сумму.

В соответствии с Положением о чеках, утвержденным в 1929 г., в СССР действовали два вида чеков: расчетные и денежные.

Расчетные чеки — это письменные поручения банку произвести денежный платеж со счета чекодателя на счет чекодержателя, то есть использовались для безналичных расчетов.

Денегные чеки служили для получения предприятиями и организациями наличных денег

1.2. Содержание чека

В тех странах, в которых существует специальное чекое законодательство, чеком считается только такой документ, содержание которого соответствует

установленных на этот счет требованиям закона, так называемым реквизитам чека. Содержание чека, поэтому должно соответствовать тем требованиям, которые к нему предъявляют оперативные правила банков. Чек является документом, содержащим предложение одного лица другому лицу уплатить определенную сумму третьему лицу. Принято различать в этом вопросе активную чековую правоспособность и пассивную.

Активной чековой правоспособностью называется право выдавать чеки.

Активная чековая правоспособность, а также способность приобретать чеки и передавать их дальше, принадлежит всем лицам, обладающим общей гражданской правоспособностью. В отношении пассивной чековой правоспособности некоторые законодательства (например, Англии, Германии и др.) устанавливают, что плательщиком по чеку могут быть только банкиры (Англия) или, кроме банков, также и некоторые другие организации (например, сберегательные кассы и др.). Действующее советское законодательство не дает по этому вопросу каких-либо общих указаний. Следует только отметить ограничение для кооперативных кредитных товариществ, Положения о кооперативном кредите и воспрещающее кредитным товариществам выдавать чековые книжки без получения на то специального разрешения. Совет же практика знает только чеки, по которым плательщика обозначены кредитные учреждения (в том числе чеки на государственные трудовые сберегательные кассы). Что же касается способа обозначения на чеке лица, которому должен быть произведен платеж (получателя), то вопрос этот урегулирован в оперативных правилах. В указанных выше правилах Государственного банка он составляет предмет нескольких недостаточно полных и точных положений. Правила допускают как чеки, выписанные на предъявителя, так и чеки, выписанные на имя определенного лица. Чек на предъявителя представляет собой бумагу на предъявителя, которая подлежит действию соответствующих правил. Что же касается чека, выписанного на имя определенного лица, то он является ордерной бумагой и может быть передаваемым как по именным, так и по бланковым передаточным надписям, т. е. в том самом порядке, который установлен законом для векселей. Однако надпись на чеке имеет значение лишь для передачи чека и не устанавливает ответственности надписателя. Ответственность надписателя могла бы иметь место только, если бы она была специально установлена законом. Правила разрешают чек именной (так, наз. Ректа-чек), т. е. чек, не допускающий перехода в порядке векселеподобного индоссамента, однако только в случае, если чек является расчетным.

Некоторые законодательства не считают обозначение лица, уполномоченного по чеку, реквизитом чека; если чек не содержит такого указания, он считается чеком на предъявителя.

Получателем по чеку по целому ряду законодательств может быть означен сам чекодатель. Нет препятствий к допущению таких чеков у нас.

Чековые законодательства английской и французской группы знают так называемый перечеркнутый чек (crossed cheque, cheque barre).

Перечеркнутый чек, внешним отличием которого является проведенные по его лицевой стороне чекодателем или чекодержателем две параллельные линии, может быть оплачен банком-плательщиком только другому банку. Различают общее и специальное перечеркивание. В случае общего перечеркивания между параллельными линиями вписывается наименование определенного банка, которому только и может быть произведен платеж. Перечеркивание способствует развитию безденежных зачетов, так как расчеты между банками обычно производятся не наличными деньгами, а посредством зачета или концентрации. Кроме того, оно уменьшает возможность оплаты подложных чеков, так как банк-плательщик всегда знает того, кто предъявляет чек к платежу, т. е. другой банк.

На чеке должна быть подпись чекодателя. Чек должен содержать предложение чекодателя плательщика оплатить указанную в нем сумму. Правила Государственного банка допускают так называемый расчетный чек (в сберегательных кассах он называется «оборотный»), по которому не допускается выплата наличных денег, и погашение, которого производится только посредством перенесения соответствующей суммы со счета на счет. Чек может быть обращен в расчетный как чекодателем, так и чекодержателем посредством надписи наискос на лицевой стороне «расчетный». Расчетный чек заимствован нашей практикой из германского права. Расчет чек является одним из способов безналичного расчета. Его необходимо отличать от других способов достигнуть той же цели, в частности, от «перечеркнутого чека», упомянутого выше. Кроме того, расчетный чек необходимо отличать от приказа банка в случаях так наз. «жирооборота». Жирооборот не получил пока развития в практике советских банков. Жиро заключается в производстве платежей посредством перечислений кредитным учреждением на счет получателя платежа со счета другого лица по приказу последнего. Эти приказы часто тоже носят название чеков. Эта форма платежей получила наибольшее развитие в Германии. Указанные приказы не являются чеками в собственном смысле слова. Законодательства о чеке на них не

распространяется. В частности лицо, выдавшее такой приказ, не несет по нему ответственности, установленной законом для чекодателя. Его ответственность определяется не чековым законодательством, а общими правилами гражданского права.

Сумма чека должна быть обозначена как цифрами, так и прописью суммы, написанные прописью и цифрами, должны быть в полном соответствии друг с другом. Никакие подчистки и поправки в сумме не допускаются.

В чеке должны быть означены число, месяц и год написания . Указание дат является особенно существенным ввиду того, что чек может быть предъявлен к оплате лишь в течение 10 дней со дня выдачи.

Большинство законодательств требуют, кроме того, обозначения в чеке места его Выдачи. Различно решается в законодательствах вопрос о том, обязано ли указание в чеке на наличность покрытия.

Правила НБ требуют, чтобы в чеке был указан номер текущего счета, на котором чек выдан. Законодательства германской группы требуют обозначения чека в содержании документа словом «чек».

1.3. Функции чека

1. Чекодатель подает заявление в банк о выдаче чека ему или чековой книжки и передает платежное поручение, позволяющее про депонировать денежные средства для оплаты чеков
2. Банк чекодателя заполняет все реквизиты чека и передает его чекодателю
3. Чекодатель для расчета за выполненный объем работ передает чек чекодержателю
4. Чекодержатель составляет в четырех экземплярах реестр чеков и передает их в свой банк, который за счет банка чекодателя их оплачивает и зачисляет деньги на счет чекодержателя, четвертый экземпляр реестра банк возвращает чекодержателю
5. Банк чекодержателя направляет чек и третий реестр в свой расчетно-кассовый центр (РКЦ), который зачисляет деньги на корреспондентский счет банка

чекодержателя, третий экземпляр реестра и чек остаются в РКЦ, а первый и второй направляются в РКЦ, обслуживающий банк чекодателя

б. На основе полеченных реестров банк чекодателя списывает деньги со счета чекодателя и отражает использование денег по своему корпоративному счету в РКЦ.

Для получения чековой книжки предприятие должно подать в обслуживающий его банк заявление по установленной форме, а также платежное поручение на перечисление средств с его расчета на отдельный счет «Расчетные чеки». Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки. Данную сумму банк-плательщик выдает чекодержателю за счет средств, находящихся на счету чекодателя, или за счет средств, депонированных им на отдельном счете, или временном отсутствии средств на счете чекодателя банк по согласованию с ним может оплатить чек за счет собственных средств. Чек подлежит оплате после предъявления его плательщику в течение 10 дней.

Расчеты по инкассо.

При расчетах по инкассо банк обязуется по поручению своего клиента и за его счет получить от должника (плательщика) причитающиеся клиенту денежные средства и (или) акцепт платежа. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Беспорное списание средств со счетов предприятий осуществляется государственными налоговыми инспекциями при взыскании недоимок по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, сумма штрафов и при иных санкциях, предусмотренных законодательными актами, а также по исполнительным и приравненным к ним документам.

1.4. Корпоративный переводной платежный Чек

Сертификат может использоваться в качестве средства платежа по чековому принципу. Для этого проинвестированный клиент в рамках полученной им суммы

кредита может у регистратора получить чистые бланки Сертификатов с печатью Фонда, поставленную штемпельными чернилами, а еще лучше флуоресцентными невидимыми при обыкновенном свете чернилами, но хорошо видимыми при ультрафиолетовом свете детекторов валют. При этом способе использования Сертификатов, инвестированный клиент имеет право ставить свою подпись на месте Секретаря на лицевой стороне бланка Сертификата.

В этом случае Регистрационный Пункт выдает клиенту Коды ПИН и ДПИН для каждого бланка Сертификата и номера из того диапазона, который указан в инвестиционном договоре. Номера могут ставиться на бланках нумератором у регистрационном Пункте или заполняться проинвестированным клиентом вручную. Однако может быть и другой метод регистрации, когда проинвестированный клиент назначает для каждого Сертификата код сам, по мере использования Сертификатов и уведомляет регистрационный Пункт средствами связи о присвоенном коде для того или иного номера Сертификата, что может быть более безопасно, так как клиенту не нужно иметь с собой список кодов.

Бланки Сертификатов для использования их в качестве платежных Чеков могут также высылаться почтой инвестором в виде приложения к инвестиционному договору. При этом проинвестированный клиент должен обратиться на любой Регистрационный Пункт по своему усмотрению и договориться о своем обслуживании на этом Пункте, обретя коды ДПИН и если необходимо ПИН коды.

Сумма каждого такого Сертификата также вписывается вручную на месте его обмена на товарно-материальные ценности. Сертификат заполняется сразу на имя нового владельца, которому и вручается, как Чек. В Зависимости от суммы на лицевой стороне высчитывается количество акций по формуле (сумма выписанного чека): 5000.

Функция Сертификата, в роли Чека.

Сертификатом, как и Чеком можно рассчитываться за любые товарно-материальные ценности в любой стране Мира, то есть там, где Вы об этом сможете договориться. В отличие от банковского Чека, который можно обменять в любом банке на деньги, корпоративный Чек можно обменять на любой товар, перерегистрировав владельца Чека (Сертификата) в Регистрационном Пункте. Чеки (Сертификаты) участников монетарного обмена обмениваются на деньги инвестором. Преимущества Сертификата в функции Чека по сравнению с банковским Чеком Владелец банковского чека может получить по нему деньги

только тогда, когда они физически имеются на счету фирмы, что выписала чек.

Если чек был выписан а деньги на счете за это время были израсходованы, пусть даже не по вине выписавшего чек, тот кто выписал не обеспеченный деньгами чек, может быть притянут к криминальной или административной ответственности по Законам многих стран. При оплате Корпоративным Чеком в виде Сертификата происходит автоматическое его обеспечение полученным взамен Чека товаром и подобных проблем не возникает. Если же владельца банковского Чека банк имеет право законно ограничить в праве обмена Чека на деньги по причине отсутствия денег на счете эмитента Чека и Чек становится нулевой стоимости, то при Корпоративном Чеке никто не имеет законного права ограничить владельца Чека обменять его на нужный товар или услугу (активы).

В отличие от банковского Чека на Корпоративный Чек (Сертификат) по договоренности сторон могут начисляться проценты, что является еще одним его преимуществом.

Процедура оплаты Сертификатом, как Чеком

Если в момент передачи банковского Чека право собственности на него, как на ценную бумагу наступает непосредственно в момент передачи Чека, то право собственности на оплату Корпоративным Чеком (Сертификатом) наступает в момент перерегистрации Корпоративного Чека (Сертификата) в Регистрационном Пункте на нового владельца. В этой связи порядок шагов проинвестированного клиента при осуществлении оплаты Корпоративным Чеком происходит следующим образом:

Выбирается необходимый товар

Предъявляется Корпоративный Чек, как возможное средство платежа и ведутся переговоры на предмет оплаты этим средством

На имя Владельца покупаемых товаров или услуг (активов) выписывается Корпоративный Чек (Сертификат) и дается код ПИН. Дается также обусловленное время для перерегистрации Корпоративного Чека на себя.

После перерегистрации Корпоративного Чека на нового владельца право собственности уже принадлежит новому владельцу, после чего можно товар или услугу (активы) получить. Если продавец товара или услуги Вам доверяет, то получить товар или услугу (активы) можно авансом.

При проведении сделки продающая активы сторона может пользоваться юридической помощью. Сделки могут совершаться как с подписанием договора мены, так и без него, по устной договоренности сторон.

Споры между сторонами по подобным сделкам регулируются в соответствии с действующим законодательством. По необходимости и по решению руководителя Регистрационного Пункта или проинвестированного клиента Корпоративный Чек может отмечаться специальной печатью на бланке Сертификата с описанным выше типом штемпельных чернил.

Глава 2. Отношение и применение чека

2.1. Отношения между чекодателем и банком (плательщиком)

Основным вопросом из области отношений чекодателя и банка (плательщика) является вопрос об основании обязан банка оплачивать чеки. Эта обязанность может быть основана на законе или договоре. Некоторые законодательства (напр., итальянское) обязывают кредитные учреждения, имею денежные суммы, которые находятся в распоряжении клиента, оплачивать в пределах этих сумм выписанные послед чеки. В тех же странах, в которых закон не устанавливает такого правила, указанная обязанность может быть основана только на договоре между банком и клиентом. Договор, в силу которого банк принимает на себя обязательство оплачивать чеки своего клиента, называется чековым договором. Чековый договор представляет собой соглашение дополнительное в отношении того договора, на основании которого клиент имеет в банке в своем распоряжении ту или иную сумму или открытый ему кредит (например, простой текущий счет или специальный текущий счет до востребования). Основной договор может и не сопровождаться чековым договором, но чековый договор пред основной.

Чековый договор является необходимой предпосылкой чека. Чековый договор создает обязанность платы перед чекодателем оплатить чек при условии, что чекодатель выполнит, со своей стороны, все условия чекового договора. Чековый договор не является договором в пользу третьего лица. Он не создает обязанности банка в отношении чекодержателя. Обязанность банка перед чекодержателем и соответственное право последнего требовать от банка оплаты чека может быть

основано лишь на акцепте чека, если таковой допущен. Спорна юридическая природа чекового договора. Различные теории относят его к различным видам договоров об оказании услуг (договор поручения, договор личного найма и др.). Применительно к советскому праву была высказана точка зрения (Л. С. Элиассоном), что чековый договор есть договор комиссии. Действительно, чековый договор содержит в себе элементы, которые являются характерными для договора комиссии. Платательщик по чеку, так же, как и комиссионер, совершает сделку (оплату чека) от своего имени, но за счет чекодателя. Предметом договора комиссии могут быть сделки по получению и производству платежей. Однако рассматривать чековый договор как комиссию было бы все же неправильно, определяет комиссию как договор самостоятельный и возмездный. В фактическом составе договора входит элемент вознаграждения. Чековый же договор, как было указано, не является самостоятельным договором. Что же касается вознаграждения, то в чековом договоре оно не выговаривается непосредственно, а эквивалент за услугу банка, заключающуюся в оплате чека, а заключается в тех выгодах, которые получает банк от того, что у него хранятся деньги клиента, или же в виде процента, уплачиваемого клиентом по использованному кредиту.

Таким образом, чековый договор не может быть безоговорочно отнесен к числу комиссионных договоров. Его нельзя также отнести и ни к одному из урегулированных в советском законодательстве договорных типов.

Банк несет ответственность перед клиентом за выполнение принятой им на себя по чековому договору обязанности.

В случае нарушения этой обязанности (например, отказа оплатить правильно составленный и правильно предъявленный чек), банк обязан возместить происшедшие от этого убытки. Выполнение обязанности по оплате чека требует от банка большой осторожности.

Прежде чем оплатить чек, банк должен удостовериться всеми имеющимися в его распоряжении способами (сличение подписи с образцами и т. д.) в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека, действительно, является управомоченным по нему лицом. Если чек составлен на предъявителя, то банк может оплатить чек каждому его держателю. Если чек составлен на имя определенного лица и им предъявлен, то банк должен удостовериться в тождестве предъявителя и лица, указанного в чеке. Если чек переходил по передаточным надписям, то банк, кроме того, должен удостовериться в форме непрерывности ряда передаточных надписей (так же, как и в случае векселя). Банк не обязан

удостоверяться в подлинности передаточных надписей. В правилах Госбанка указано, что «банк обязан удостовериться в правильности подписи лица, на имя которого выписан чек, а также в правильной подписи надписателя, означенного в качестве получателя в последней именной передаточной надписи». Это правило сформулировано юридически неточно. Выделение первой передаточной надписи не имеет достаточного основания. Неточно также дальнейшее указание, что «ответственности за правильность подписей прочих надписателей банк не несет». Ответ за формальную правильность, определяемую простым обзором ряда передаточных надписей, банк, несомненно, несет. По правилам Госбанка, чек подлежит оплате в течение 10 дней со дня выдачи. При исчислении этого срока день выдачи в расчет не принимается. Если последний день срока падает на нерабочий день, то последним днем считается следующий рабочий день.

Последовавшие после выдачи чека смерть чекодателя или объявление его недееспособным не останавливают оплаты вы им чека.

Одним из наиболее важных вопросов, касающихся отношения банка и чекодателя, является вопрос о последствиях оплаты банком утраченного, похищенного или подложного чека, т. е. вопрос о том, кто, банк или чекодатель, несет ущерб от такой оплаты. Этот вопрос не встречает единообразного решения ни в юридической литературе, ни в законодательствах, ни в судебной практике различных стран. Между тем количество судебных процессов по этому вопросу превосходит количество процессов по всем остальным вопросам чекового права.

При рассмотрении вопроса о последствиях оплаты утраченного, похищенного или подложного чека следует иметь в виду различные возможные случаи. Возможен случай, когда оплата чека произошла по вине банка. Банк не отнесся с достаточным вниманием к исполнению своей обязанности и, например, плохо сравнил подпись чекодателя с имеющимся у него образцом, не обратил внимания на грубую подчистку в обозначении суммы чека и т. п.

Возможен и обратный случай, когда оплата подложена, похищенного или утраченного чека произошла по вине клиента банка, который небрежно хранил полученную им от банка книжку чековых бланков или же после похищения этой книжки не известил своевременно банк и т. п.

Возможны также случаи смешанной вины, когда наличность последней имеется как на стороне банка, так и на стороне клиента. Наконец, возможен случай, когда и та и другая сторона выполнили надлежащим образом свои обязанности и нет

возможности вменить оплату подложного чека в вину ни банку, ни клиенту. Во всех этих случаях вопрос о том, кто несет ущерб, последовательно от такой оплаты, должен решаться особо.

В первых трех случаях вопрос в принципе решается легко.

Ущерб должна нести та сторона, по чьей вине он имел место. В случае смешанной вины ущерб должен быть распределен между сторонами. Такое решение вопроса принято и в судебной практике. Оно вытекает из общих начал гражданского права. Гораздо более сложным является вопрос о том, кто должен нести ущерб в том случае, когда он произошел без вины, как той, так и другой стороны.

Такие случаи довольно часты, так как искусство подделывателей конкурирует с техникой обнаружения подлогов.

Даны два возможных ответа — возложить ущерб на банк или на клиента. В литературе даны многочисленные попытки обосновать тот и другой ответ. Одним из наиболее распространенных аргументов в пользу возложения ущерба на банк является указание на то, что банк является собственником тех денежных знаков, которые он выплачивает по подложному чеку. Поэтому, в силу принципа, что риск несет собственник, ущерб должен нести банк. Это рассуждение, внешне логичное, страдает, однако, существенным дефектом. Оно упускает из виду, что ущерб произошел от действия банка, совершенного в силу договора с чекодателем. Эту сторону вопроса выдвигают вперед те, который считают, что ущерб должен нести чекодатель. Сторонники этого взгляда ссылаются на то, что лицо, выполняющее чужое поручение, имеет право на получение от другой стороны возмещения убытков, причиненных ему выполнением поручения. Однако, помимо того, что действующее право об этом умалчивает, самое определение того, какие убытки следует считать причиненными выполнением поручения, является крайне спорным. Поэтому, при отсутствии специального правила в законе, вопрос о последствиях оплаты утраченного, похищенного или подложного чека при отсутствии вины, как со стороны банка, так и со стороны чекодержателя нельзя разрешить на основании общих норм, содержащихся в гражданском законодательстве. Его надо разрешать, исходя из соображений целесообразности. Однако ответ на поставленный вопрос с точки зрения целесообразности также является весьма спор. В этой проблеме сталкиваются интересы банков и их клиентуры.

Наиболее правильным решением мы считаем следующее. С народно-хозяйственной точки зрения целесообразно возлагать случайный ущерб на ту сторону, которая

может мерами предосторожности уменьшить соответствующий риск. Этот принцип следует применить к рассматриваемой проблеме.

Поэтому, если банк выдал клиенту книжку чековых бланков, как это по общему правилу и имеет место, а затем произошла оплата чека, выписанного на бланке из этой книжки, то банк не должен нести ущерба, хотя бы чек оказался подложным, похищенным или утраченным. Банк, выдав книжку, со своей стороны принял меры к уменьшению соответствующего риска. После этого клиент хранит книжку так, чтобы со своей стороны уменьшить этот риск. Противоположное решение должно иметь место в том случае, если банк не выдал клиенту чековой книжки.

2.2. Отношения между чекодателем и чекодержателем и чекодержателей между собой

Основным вопросом в этой области является вопрос о том, основаны ли права чекодержателем на договоре первого приобретателя с чекодателем или на одностороннем волеизъявлении последнего. По чеку устанавливаются обязательственные но между чекодателем и чекодержателем (см. разъяснение пленума. Нормальным способом возникновения обязательств является договор. Поскольку в законе для того или другого обязательства не установлено иное основание его возникновения, таким основанием следует считать договор. Так именно и обстоит дело с чеком.

Практически весьма существенным является вопрос о том, погашает ли выдача или передача чека то обязательство, для оплаты которого чек выдан или передан. Действующее законодательство не дает по этому вопросу прямых указаний. Судебная практика иногда склоняется к положительному ответу. Такое решение, однако, является неправильным. Нельзя предложить соглашение сторон о замене прежнего обязательства чеком, если стороны сами не установили такой результат. Правильнее рассматривать выдачу или передачу чека не как погашение прежнего обязательства, а только как определенный способ осуществить погашение. Обязательство будет погашено, если чек будет оплачен. До тех же пор, пока чек не оплачен, обязательство нельзя считать погашенным. Поэтому кредитор по такому обязательству может предъявить по нему требование к должнику, от которого он получил чек. Однако если по чеку не было произведено оплаты по вине чекодержателя, то должник может зачесть в счет того, что он должен по обязательству, причинен ему неоплатой чека убытки.

Чековые законодательства устанавливают ответственность чекодателя по чеку в случае неоплаты чека плательщиком. За отсутствием чекового закона, в законе у нас такая ответственность не установлена. После этого разъяснения чек и по действующему законодательству следует считать обязательно-правовой бумагой и делать из этого соответствующие выводы. Одним из таких выводов является признание того, что выдача чека чекодателем первому чекодержателю является договором (см. выше). Другим выводом могло бы быть применение к чеку, выписанному на предъявителя, запрещения. Это поста - воспрещает выпуск, какими бы то ни было учреждениями и предприятиями денежных обязательств на предъявителя иначе, как с разрешения СНК. Чеки на предъявителя, раз по ним установлена ответственность чекодателя, являются денежными обязательствами на предъявителя и по букве закона подлежат действию указанного воспрещения. Однако практика широко допускает у нас чеки на предъявителя, и суды никогда не высказывали по этому вопросу никаких сомнений. Ввиду отсутствия чекового закона у нас не установлена ответственность по чеку надписателей. Чековые законодатель обычно строят

эту ответственность на тех же основаниях, как ответственность надписателей по векселю.

2.3. Отношения между чекодержателем и банком (плательщиком)

Чек сам по себе не создает юридических отношений между чекодержателем и плательщиком. Плательщик не обязан в отношении чекодержателя, оплатить чек. Однако такая обязанность может иметь место в случае акцепта чека плательщиком. Вопрос об акцепте чека является одним из наиболее спорных вопросов чекового права. Некоторые законодательства допускают и регулируют акцепт чека. Так, например, поступают законодательства США. Соединенных Штатов, которые регулируют так чека, сертификацию чека, признаваемые ими равнозначной акцепту. В других странах (Германия, Австрия, Швейцария и др.) акцепт чека не допускается. В-третьих, закон, не воспрещая акцепта чека, специально его не регулирует. Так обстоит дело в Англии, где в силу этого на чек должны распространяться нормы об акцепте векселей. Однако в Англии недопустим акцепт чека, поскольку он нарушает монополию эмиссии банковских билетов. Во Франции вопрос об акцепте чека представляется спорным. По общему правилу, в Англии и во Франции акцепт чеков не практикуется. Акцент чеков широко

практикуется советскими банками. Акцепт создает обязательство банка перед чекодержателем оплатить чек. Правила Госбанка говорят об акцепте следующим образом: «Акцепт чека, т. е. подтверждение безусловной оплаты его учреждением банка, где открыт счет, совершается последним на срок действительности чека.

По акцептованному чеку чекодержатель имеет право непосредственного требования к банку, акцептовавшему чек, и на сумму акцептованного чека не может быть обращено взыскание ни по каким претензии к чекодателю». Акцепт оформляется посредством надписи на обороте чека.

Юридическая природа акцепта в теории представляется спорной. С точки зрения действующего советского права, ввиду того, что акцепт создает обязательство банка перед чекодержателем, наиболее правильным представляется рассматривать его как заключенный между банком и предъявителем договор. Акцепт, создавая обязательство банка в отношении чекодержателя, делает невозможным отмену чека чекодателя.

Весьма неясным является вопрос об обращении взыскания третьими лицами на суммы текущего счета, по которым банк акцептовал чек. При отсутствии указания в законе, юридическая сила приведенного выше правила Госбанка, воспрещающее наложение ареста на сумму акцептованного чека по претензии к чекодателю, представляется неясной. Это правило затрагивает интересы третьих лиц, в отношении которых оно едва ли может рассматриваться как обязательное.

Форма и содержание контрольного чека БКС устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным государственным органом.

21. На контрольном чеке и на контрольных лентах могут дополнительно содержаться и другие данные, предусмотренные техническими требованиями к Машине.

22. При вводе суммы и невозможности погашения чека в течение смены ответственное лицо налогоплательщика выполняет процедуру «аннулирования» с печатью соответствующего чека на ошибочно введенную сумму. В конце смены составляется акт об аннулировании суммы с приложением чека «аннулирования».

23. При возврате (частичном или полном) потребителю денег за ненадлежащее качество товара (работ, услуг) ответственное лицо налогоплательщика составляет и оформляет акт о возврате денежных сумм потребителю по форме, по

неиспользованным контрольным чекам, погашает их, клеит на лист бумаги и вместе с актом сдает в бухгалтерию или индивидуальному предпринимателю. Записывает в Книгу учета наличных денег суммы, выплаченные потребителям по возвратам.

Контрольный чек должен содержать следующую информацию:

- 1) наименование налогоплательщика;
- 2) регистрационный номер налогоплательщика;
- 3) заводской номер Машины;
- 4) регистрационный номер Машины;
- 5) порядковый номер чека;
- 6) дату и время совершения покупки товаров (работ, услуг);
- 7) цену товара (работы, услуги) и/или сумму покупки;
- 8) фискальный признак.

При этом контрольный чек, в котором указывается налог на добавленную стоимость должен содержать следующую информацию: серия и номер свидетельства о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость; наименование товара (работы, услуги); сумма налога на добавленную стоимость.

Заключение

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами.

Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения.

Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по ранее отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Список литературы

1. Л. С. Элиассон. — Деньги, банки и банковые операции. 1926 г.
2. Л. С. Элиассон. — Чековое право. 1927 г.
3. Л. С. Элиассон. — Об акцепте чеков. Революционная законность, 1926 г., № 1-2.
4. Л. С. Элиассон.— Чековое обращение в судебной практике. «Кре и хозяйство». 1927 г., № 7.
5. А. Э. Вормс. — Чек в законодательстве СССР. «Кредит и Хозяй». 1927 г., № 3-4.
6. М. М. Лгаркоп. — Проект положения о чеках. «Кредит и Хозяй». 1929 г., № 1.
7. С. Н. Длтуфьев. — К проекту чекового закона. «Кредит и Хозяй». 1929' г., № 2.
8. Н. Шершеневмч. — Курс торгового права.