# Министерство образования и науки

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Курский филиал

## **Доклад**

**Тема: «Расчеты в гражданском праве»**

### Выполнила: студентка 3-го курса специальности

бухгалтерский учет, анализ и аудит

Зеленева Марина Александровна

Проверил: Баркатунов В.Ф.

2005г.

**Содержание**

1. Банковский счет.
2. Обязательства по расчетам.
   1. Расчеты платежными поручениями.
   2. Расчеты по аккредитиву.
   3. Расчеты по инкассо.
   4. Расчеты чеками.

**1. Банковский счет**

Производство безналичных расчетов через банк осуществляется на основании договора банковского счета. Субъектами этого договора являются, с одной стороны, предприниматель – юридическое лицо или гражданин, с другой – банк.

Этот договор относится к публичным договорам, ибо банк обязан заключать договоры банковского счета с любым клиентом на основе установленных правил, а клиент вправе открывать несколько счетов, в том числе одинаковых (одного вида) в различных банках.

Предприниматель вправе выбирать банк для своего кредитно-расчетного и кассового обслуживания. Отказ банка в заключение такого договора возможен только в том случае, если он расположен вне местонахождения клиента. Необоснованный отказ банка может быть обжалован клиентом в судебных органах.

На основании этого договора открываются расчетные и текущие счета. Расчетные счета – коммерческим организациям и гражданам, имеющим статус предпринимателя, текущие – бюджетным организациям, а так же, как правило, филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям юридических лиц на основании их ходатайств и с указанием, какого рода операции будут производиться по этим счетам.

Заключение договора оформляется соответствующими действиями сторон.

Клиент для открытия счета направляет в банк заявление об открытии счета, копии свидетельства о регистрации и устава, утвержденного в надлежащем порядке, карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера и оттиска печати предприятия.

Управляющий учреждением банка дает разрешение на открытие счета, которому присваивается соответствующий номер. С этого момента договор банковского счета считается заключенным.

Договор банковского счета бессрочный.

Содержание договора составляют права и обязанности сторон.

Клиент обязуется хранить свои денежные средства на данном счете и распоряжаться ими с соблюдением банковских правил, применяемых в банковской практике обычаями делового оборота и условиями договора.

В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Если иной порядок не установлен договором, плата может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств, находящихся на счете.

Банк обязан вести счет клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены договором банковского счета, и на таких же условиях выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче со счета денежных средств и проведении других банковских операций, предусмотренных законодательством для счета данного вида.

Нарушение этих правил может повлечь ответственность по ст. 395 ГК РФ, т.е. уплаты процентов на соответствующую сумму и возмещения убытков, следующего за нарушение денежного обязательства.

В процессе осуществления расчетных операций банк обязан соблюдать установленную законодательством очередность платежей. В настоящее время действует календарная очередность платежей. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований списание денежных средств осуществляется в очередности, предусмотренной ст. 855 ГК РФ:

В первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

Во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

В третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования;

В четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

В пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

В шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

При отсутствии денег на счете клиента банк может продолжать производство расчетов за счет собственных средств в соответствии с договором банковского счета. В этом случае между банком и клиентом возникают кредитные отношения, которые подчиняются правилам о договоре займа (ст. 850 ГК РФ).

Самостоятельность клиента в распоряжении своими средствами обеспечивается тем, что банк не имеет права определять и контролировать направление использования денежных средств клиентом по своему усмотрению; без распоряжения клиента списание средств с его счета возможно только по решению суда, в случаях, прямо предусмотренных законом, в том числе налоговым законодательством, финансовыми органами, в случаях, предусмотренных договором между банком и клиентом. Арест счета возможен только по решению суда, постановлением следственных органов. Это означает временное приостановление любых операций по счету. Права приостановления операций налогоплательщиков по счетам в банках предоставлено налоговым органам в случае непредставления документов, связанных с исчислением и уплатой налогов.

Договор банковского счета дает право банку использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету, и право клиента распоряжаться этими средствами и получать доходы (проценты) по ним. Размер процентов, выплачиваемых банком владельцам счетов, определяется соглашением сторон.

Обязанность банка – обеспечение банковской тайны. По ст. 857 ГК РФ:

1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

3. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время и без всяких условий.

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут при остатке денежных средств на счете ниже установленного минимума в течение месяца со дня предупреждения об этом клиента банком либо при отсутствии операций по счету в течение года. Последнее правило диспозитивно, договором может быть предусмотрено и сохранение счета при этих обстоятельствах.

Остаток денежных средств выдается клиенту или перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного указания клиента.

**2. Обязательства по расчетам**

Впервые в истории развития нашего банковского законодательства в новом ГК на уровне федерального закона закреплены основополагающие положения, касающиеся расчетов, установлены правила расчетов с участием банка и его клиентов, определены права и обязанности лиц, участвующих в расчетах, установлены границы императивного и диспозитивного регулирования этих отношений, отдано предпочтение последнему.

Расчетные правоотношения занимают доминирующее положение в единой системе кредитно-расчетных правоотношений. Во-первых, количественно правовые нормы, предназначенные регулировать расчетные отношения, составляют значительное большинство по сравнению с другими правовыми нормами в рассматриваемой области правового регулирования. Во-вторых, они нередко используются в качестве обязательной правовой предпосылки для совершения банковских операций. В-третьих, расчетные правоотношения имеют относительную самостоятельность, в связи с чем выделены в отдельную главу ГК (гл. 46). В-четвертых, в новом ГК, как в федеральном законе в одних случаях резко ограничивается возможность.

В гл. 46 ГК, посвященной расчетам, включены две статьи, определяющие общие положения о расчетах.

Ст. 861 ГК определяет общие правила о наличных и безналичных расчетах. При этом надо иметь в виду, что в ст. 140 ГК, посвященной законному платежному средству, закрепляется правило, в силу которого платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Наличные расчеты предполагают уплату за товары, оказанные услуги или производство работ в форме передачи бумажных денег (банкнот) и металлических монет.

Безналичные расчеты не нуждаются в физической передаче денег и осуществляются посредством соответствующих бухгалтерских записей по счетам, создавая тем самым обязательственно-правовые отношения между участниками расчетов, включая банк.

Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением или предпринимательской деятельности, могут производиться по их выбору наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, должны производиться в безналичном порядке. Вместе с тем расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Безналичные расчеты осуществляются через банки или иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета. Исключение может иметь место при ином указании закона или основываться на особенностях используемой формы расчетов. При осуществлении безналичных расчетов применяются различные их формы. Под формой безналичных расчетов понимается совокупность правил, устанавливающих содержание определенного платежного документа, документооборот, а также способ платежа. К таким формам безналичных расчетов относятся расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо (ст. 862 ГК).

Допускаются расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии в ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Право выбора и установления в договоре любой из названных форм расчетов принадлежат сторонам по договору.

**2.1. Расчеты платежными поручениями**

В отличие от ранее действовавших и применявшихся банковских правил в новом ГК дается наиболее полное понятие расчетов платежными поручениями. Так, п. 1 ст. 863 ГК устанавливается, что при расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или установленный в соответствии в ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета, либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Здесь важно учитывать ряд положений, которые имеют важное и принципиальное значение при расчетах платежными поручениями:

* прежде всего, банк обязан выполнить поручение плательщика о переводе денежной суммы, как правило, за счет средств, находящихся на его счете, т.е. за счет собственных средств плательщика;
* данная банковская операция может быть совершена в банке плательщика или в ином банке, т.е. при производстве расчетов между разными банками;
* срок перевода может быть предусмотрен законом или в соответствии с ним. Важно, что сами стороны могут установить срок перевода.

Правила ГК о расчетах платежными поручениями применяются к отношениям, связанным с перечислением денежных средств через банк лицом, не имеющим счет в данном банке, если иное не предусмотрено законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или не вытекает из существа этих отношений (п. 2 ст. 863 ГК).

Следовательно, если какое-то лицо не имеет счет в данном банке, т.е. между ним и данным банком не заключен договор банковского счета, то и в этом случае к таким отношениям применяются правила ГК о расчетах платежными поручениями.

В ст. 864 ГК определяются условия, необходимые для исполнения банком платежного поручения. Одним из них является положение, согласно которому содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

В соответствии с Законом о Центральном банке Банк России вправе определять формы расчетов, порядок их осуществления и стандарты документов.

Платежное поручение является важным и необходимым документом для производства расчетов. Однако его нельзя признать ценной бумагой, так как оно не отвечает всем требованиям, предъявляемым к таким бумагам (ст. 142, 143 ГК).

Учитывая банковскую практику расчетов платежными поручениями, законом (п. 2 ст. 864 ГК) устанавливается, что при несоответствии платежного поручения требованиям, предъявляемым действующим законодательством, банк может уточнить содержание поручения. Такой запрос должен быть сделан плательщику незамедлительно по получении поручения.

В случае неполучения ответа в срок, предусмотренный законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а при их отсутствии – в разумный срок, банк вправе оставить платежное поручение без исполнения. В таком случае поручение должно быть возвращено плательщику. Однако другие последствия в указанной ситуации могут быть предусмотрены законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором между банком и плательщиком.

Как было отмечено, платежное поручение исполняется банком за счет средств плательщика. Но между плательщиком и банком может быть заключено соглашение, по условиям которого банк кредитует счет плательщика (ст. 850, 864 ГК).

Все платежные поручения подлежат исполнению банком с соблюдением рассмотренной выше очередности списания денежных средств со счета.

В ГК сформулированы основные правила, касающиеся исполнения платежного поручения, Предусмотрено, что банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении, в предусмотренный срок (ст. 863 ГК).

Срок для исполнения платежного поручения законом не установлен. Однако при его исчислении следует учитывать срок для списания денег со счета до зачисления их на счет получателя. При этом надо иметь в виду, что Закон о Центральном банке в порядке общего правила предусматривает максимальный срок безналичных расчетов: он не должен превышать двух операционных дней при расчетах в пределах субъекта РФ и пяти операционных дней в пределах РФ.

Банковская практика свидетельствует, что эти сроки весьма часто нарушаются банками.

В процессе расчетов платежными поручениями возникает ряд правовых вопросов, правильное решение которых имеет практическое значение. К их числу относятся: а) определение момента платежа; б) ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения.

При решении вопроса о моменте платежа при расчетах платежными поручениями следует исходить из того, что плательщик прежде всего должен представить платежное поручение в банк для оплаты. Сдавая платежное поручение в банк, плательщик выражает согласие на оплату обозначенной в нем суммы кредитору. Однако одного согласия плательщика еще недостаточно для того, чтобы считать платеж произведенным. Не может считаться моментом платежа также и списание денег со счета плательщика, так как это является лишь одной из стадий платежа. З ней должна последовать другая стадия – зачисление банком соответствующей суммы на счет кредитора. Именно с этого момента у получателя денег возникает право требования к банку в отношении перечисленной денежной суммы.

Для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента, банк может ограничиться своими возможностями, но он вправе привлекать для этого другие банки. Банк обязан незамедлительно информировать плательщика по его требованию об исполнении поручения.

В законе (п. 3 ст. 865 ГК) определяется порядок оформления и требования к содержанию извещения об исполнении поручения. Они должны предусматриваться законам, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или соглашением сторон.

Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения клиента установлена ГК применительно к ответственности за нарушение обязательств (гл. 25). При этом клиент вправе обратиться с требованием о взыскании убытков непосредственно к тому банку, который нарушил правила расчетов платежными поручениями.

Нередко последствием нарушения правил совершения расчетных операций банком является неправомерное удержание денежных средств. В таких случаях банк обязан уплатить проценты в порядке и в размерах, предусмотренных для случаев пользования чужими средствами (ст. 395 ГК).

**2.2 Расчеты по аккредитиву**

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. Здесь, как и при расчетах, платежными поручениями, банк действует по поручению клиента. Однако поручение по аккредитиву – более емкое по содержанию и сложное по исполнению.

Банки вправе открывать следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные), непокрытые (гарантированные), отзывные и безотзывные.

Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный банковский счет («аккредитивы») на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

Непокрытые аккредитивы могут открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Условием открытия аккредитивов служат установление между банками корреспондентских отношений и наличие ходатайства предприятия о выставлении аккредитива. Исполняющий банк при этом вправе снять всю сумму аккредитива с корреспондентского счета банка-эмитента.

Отзывный аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. При этом отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств. Исполняющий банк обязан осуществить платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное.

При расчетах с помощью безотзывного аккредитива по просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Юридически точное подтверждение означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива.

Следует иметь в виду, что безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка (п. 2 ст. 869 ГК).

Исполнение аккредитива при помощи этой формы расчетов относится к завершающей стадии расчетов.

Для начала исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. Нарушение хотя бы одного из этих условий обязывает банк отказать в исполнении аккредитива.

В целях защиты прав лиц, участвующих в расчетах по аккредитиву, в законе (ст. 871 ГК), в частности, содержатся правила для отказа в принятии документов. Так, при отказе исполняющим банком в принятии документов, которые по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, он обязан незамедлительно проинформировать об этом получателя средств и банк-эмитент с указанием причин отказа.

Получив принятые исполняющим банком документы, банк-эмитент может признать их по внешним признакам не соответствующими условиям аккредитива. В таком случае он вправе отказаться от их принятия и потребовать от исполняющего банка сумму, уплаченную получателю средств с нарушением условий аккредитива. Если же такая ситуация сложится с непокрытым аккредитивом, он может отказаться от возмещения выплаченных сумм (п. 2 ст. 871 ГК).

В ГК устанавливаются правила ответственности банка за нарушение условий аккредитива (ст. 872 ГК). В них речь идет не о размере ответственности, а о лицах, ответственных за такие нарушения. Размер ответственности определяется гл. 25 ГК. Так, ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком возлагается на банк-эмитент. Перед банком-эмитентом ответственность несет исполняющий банк, за исключением отдельных случаев, установленных законом.

В других случаях ответственность также может быть возложена на исполняющий банк. Во-первых, это может иметь место при необоснованном отказе исполняющего банк в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву и, во-вторых, в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива.

В ст. 873 ГК закреплены основания закрытия аккредитива. Их перечень можно считать исчерпывающим. На первом месте в этом перечне обозначено истечение срока аккредитива. Далее, аккредитив может быть закрыт по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива. И, наконец, одним из оснований закрытия аккредитива является требование плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива. На исполняющий банк возложена обязанность поставить в известность банк-эмитент о закрытии аккредитива.

Одновременно с закрытием аккредитива неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту незамедлительно, т.е. в самый кратчайший срок. В свою очередь банк-эмитент обязан зачислить возвращенные средства на счет плательщика, с которого они были депонированы.

**2.3. Расчеты по инкассо**

При расчетах по инкассо применяются различные банковские документы: платежные требования, оплачиваемые в порядке предварительного акцепта, платежные требования-поручения, инкассовые поручения, платежные требования на безакцептное списание. Каждый из этих документов может служить основанием расчетов по инкассо.

Сущность расчетов состоит в том, что при их осуществлении банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа (или) акцепта платежа. При этом банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк).

Правовое регулирование отношений, связанных с осуществлением расчетов по инкассо, регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

В процессе исполнения инкассового поручения может сложиться ситуация, при которой будет установлено отсутствие какого-либо документа или несоответствие документов по внешним признакам инкассовому поручению. В таком случае исполняющий банк обязан немедленно известить об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение. При неустранении указанных недостатков банк вправе возвратить документы без исполнения.

Важное значение имеют сроки исполнения платежа. В тех случаях, когда документы подлежат оплате по предъявлении, исполняющий банк должен сделать представление к платежу немедленно по получении инкассового поручения.

Другое дело, если документы подлежат оплате в иной срок. Тогда исполняющий банк должен для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту немедленно по получении инкассового поручения. Что касается требования платежа, то должно быть сделано не позднее дня наступления указанного в документе срока. Оплата инкассового поручения должна производиться в полной сумме. Однако в случаях, когда это установлено банковскими правилами либо при наличии специального разрешения в инкассовом поручении, могут быть приняты частичные платежи.

Закон требует, чтобы полученные (инкассированные) суммы были немедленно перечислены исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. На исполняющий банк возложена обязанность в самый короткий срок известить банк-эмитент о причинах неплатежа или отказа от акцепта, если они не были своевременно получены. В свою очередь, банк-эмитент должен немедленно информировать об этом клиента.

**2.4. Расчеты чеками**

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное поручение чекодателя банку произвести платеж чекодержателю указанной в нем суммы (ст. 877 ГК).

В расчетах чеками участвуют: чекодатель – лицо, выписавшее чек; плательщик – банк, осуществляющий платеж по чеку; чекодержатель – лицо, которому выписан чек и владеющее им. Плательщиком по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чек является орудием платежа. Однако выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Для оплаты чеков требуется соглашение между банком и чекодателем. Но одного соглашения для этого еще недостаточно. Требуется также, чтобы было в наличии соответствующее покрытие, т.е. чтобы у чекодателя имелись необходимые денежные средства в банке для оплаты чека.

К реквизитам чека относятся:

1) наименование «чек», включенное в текст документа;

2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;

3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

4) указание валюты платежа;

5) указание даты и места составления чека;

6) подпись чекодателя. Следует иметь в виду, что отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека (ст. 878 ГК).

Существенное значение имеют правила оплаты чека. Так, чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом. Сейчас он составляет 10 дней.

На плательщика возлагаются обязанности удостовериться всеми доступными ему способами в подлинность чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. В процессе оплаты чека может оказаться, что имела место оплата плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека. Убытки, возникшие вследствие этого, возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

Законом (ст. 881 ГК) установлены правила предоставления гарантии платежа по чеку. Чековая гарантия называется авалем. Гарантию платежа по чеку разрешается давать любому лицу, за исключением плательщика. Гарантия платежа по чеку проставляется на лицевой стороне чека либо на дополнительном листе. Аваль должен содержать сведения, за кого он дан. При отсутствии такого указания считается, что аваль дан за чекодателя.

На авалиста возлагается та же ответственность, как и на того, за кого он дал гарантию (аваль). 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.

Для получения платежа по чеку требуется представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя. Оплачивается чек так же, как при расчетах по инкассо (ст. 875 ГК). Моментом платежа при расчетах чеками является зачисление средств по инкассированному чеку на счет чекодержателя.

В случае отказа от оплаты чека этот факт должен быть удостоверен одним из предусмотренных законом способов (ст. 883 ГК). Например, это может быть отметка плательщика на чеке об отказе в его оплате. Обязанность извещения индоссанта и чекодателя о неоплате чека возлагается на чекодержателя в течение двух дней. Неосновательная неоплата плательщиком чека влечет за собой ответственность. Чекодержатель может по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам, т.е. чекодателю, авалистам (гарантам), индоссантам, которые несут перед ним солидарную ответственность. Требования чекодателя могут состоять в оплате суммы чека, издержек на получение оплаты, а также процентов, как установлено для случаев пользования чужими средствами (ст. 395 ГК).

Для иска чекодателя к упомянутым лицам установлен сокращенный срок исковой давности. Он составляет 6 месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. Такой же срок установлен в отношении регрессных требований по искам обязанных лиц друг к другу.

**Использованная литература**

1. «Правоведение» под редакцией З.Г. Крыловой. Москва «Высшая школа» 2003.

2. «Право» под редакцией профессора Н.А. Тепловой и профессора М.В. Малинкович.

3. Гражданский кодекс РСФСР по состоянию на 15 сентября 2004 года.