## Содержание

Содержание 1

Что такое Чек? 2

Форма Чека 6

Разновидности Чеков 8

Обращение и погашение чеков 10

Литература : 12

## Что такое Чек?

Среди ценных бумаг в банковской деятельности большое место занимают чеки. Чеки является ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное письменное распоряжение чекодателя банку уплатить держателю чека указанную в нем сумму. Чек должен быть предъявлен к оплате в течение срока, установленного законодательством.

Основная функция чека состоит в том, чтобы служить средством получения платежа. Продавец принимает от покупателя вместо денег чек для того, чтобы получить в банке наличную валюту или для зачисления суммы чека, списанной со счета покупателя, на свой счет. Кроме того, держатель чека имеет возможность рассчитываться этим чеком с третьим лицом - своим кредитором по другой сделке. Таким образом, чек может служить средством обращения.

По своей юридической природе чек является ценной бумагой. Без предъявления чека банк не оплатит его. Чек обладает публичной достоверностью: права, вытекающие из чека, определяются только его содержанием и не требуют каких-либо дополнительных доказательств - свидетельский показаний, документов, подтверждающих текст чека, и т.д. Чек относиться к числу строго формальных документов: его форма, реквизиты, круг участников и так далее определяется законом.

В основе чеков ле­жит **чековый договор,** согласно которому строятся отноше­ния между чекодателем и банком. Чековый договор фиксиру­ет способ выплаты банком денежных средств со счетов кли­ента. Для заключения подобного договора эмитент должен подать в банк заявление с просьбой о заключении такого со­глашения и о выдаче по этому заявлению чековой книжки оп­ределенного вида с оговоренным числом бланков. Обычно здесь же заключается соглашение об образце подписи, кото­рая потом будет проставляться на выдаваемых чеках (блан­ках). С юридическими лицами составляется соглашение и об образце печати. Кроме того, специально оговаривается пре­дельная сумма чека.

Чеки — один из самых популярных финансовых инстру­ментов. В развитых странах они используются в качестве платежного средства в не меньшей степени, чем банкноты. Порой их используют даже при погашении облигаций и вы­плате процентов по ним. По чеку могут быть получены как наличные, так и безналичные средства. Чек может быть выписан на себя и собственному приказу. Здесь может использоваться аваль (поручительст­во) за оплату чека, оформляемый гарантийной надписью на нем. Наконец, по чекам тоже существует своя Международ­ная конвенция (1931 г.), облекшая их рядом обязательных реквизитов.

Впервые чек возник в конце XVIII века (1780 г.). Его важнейшая функция - перевод денежных средств, расчеты. Чек, как платежный инструмент, преобладает в западных платежных, расчетных системах. Вместе с тем, международная и российская практика показала, что чек, с одной стороны, может использоваться как долговая ценная бумага, а с другой - в качестве суррогата наличности.

Термин "чек" по одной из версий имеет французское происхождение, слово "check"возникло из практики контроля документов, когда на формы ставили последовательные числа, чтобы они служили контрольным номером, средством опознавания документов.

Чек, в отличие от ряда других ценных бумаг, и раньше — до 1991 г. широко использовался для расчетов между пред­приятиями и организациями. Позднее чеки стали широко применяться в целях выдачи наличных денег, в экспортно-импортных операциях и др. Использование чеков значитель­но упрощает денежный оборот. Вместе с тем, в данном слу­чае существует такой лимитирующий фактор, как непродол­жительные сроки обращения чеков в силу короткого срока предъявления их к оплате. Кроме того, среди других банков­ских ценных бумаг чеки выделяются ограниченной способно­стью их передачи другому лицу.

Что такое чек? Это *документированное вложение хра­нящихся в банке денежных средств чекодателя в активы и (или) денежные операции чекодержателя.* Это кратко­срочная, денежно-распорядительная, долговая, абстрактная, рыночная, неконвертируемая, ордерная, коммерческая цен­ная бумага. Наконец, это — *ничем не обусловленное пись­менное поручение (приказ) чекодателя (вкладчика) пла­тельщику (банку) произвести платеж чекодержателю указанной в нем денежной суммы.* Чек можно определить и как строго документированную форму чекового договора.

Чек имеет следующие черты:

- абстрактный характер обязательства, выраженного чеком (текст чека не должен содержать ссылки на сделку, являющуюся основанием выдачи чека);

- безусловный характер обязательства по чеку (чек содержит простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму);

- чек - всегда денежное обязательство (содержит предложение уплатить определенную денежную сумму);

- чек - всегда письменный документ;

- чек - это документ, имеющий строго установленные обязательные реквизиты (отсутствие хотя бы одного из них, за некоторым исключением, приводит к утрате данным документом силы чека);

- стороны, обязанные по чеку, несут солидарную ответственность;

- плательщиком по чеку всегда выступает банк или иной финансовый институт, имеющий банковскую лицензию.

Чек имеет следующие черты:

- абстрактный характер обязательства, выраженного чеком (текст чека не должен содержать ссылки на сделку, являющуюся основанием выдачи чека);

- безусловный характер обязательства по чеку (чек содержит простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму);

- чек - всегда денежное обязательство (содержит предложение уплатить определенную денежную сумму);

- чек - всегда письменный документ;

- чек - это документ, имеющий строго установленные обязательные реквизиты (отсутствие хотя бы одного из них, за некоторым исключением, приводит к утрате данным документом силы чека);

- стороны, обязанные по чеку, несут солидарную ответственность;

- плательщиком по чеку всегда выступает банк или иной финансовый институт, имеющий банковскую лицензию.

Впервые чек возник в конце XVIII века (1780 г.). Его важнейшая функция - перевод денежных средств, расчеты. Чек, как платежный инструмент, преобладает в западных платежных, расчетных системах. Вместе с тем, международная и российская практика показала, что чек, с одной стороны, может использоваться как долговая ценная бумага, а с другой - в качестве суррогата наличности.

Термин "чек" по одной из версий имеет французское происхождение, слово "check"возникло из практики контроля документов, когда на формы ставили последовательные числа, чтобы они служили контрольным номером, средством опознавания документов.

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

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

Чекодержатель - предприятие, которое есть отримувачем средств за чеком.

Банк-эмитент - банк, который выдает чековую книжку (расчетный чек) предприятию или физическому лицу.

Чековые книжки (расчетные чеки) изготовляются на специальной бумаге на банкнотной фабрике Национального банка Украины по образцу, утвержденным Национальным банком Украины.

С разрешения Национального банка Украины чековые книжки (расчетные чеки) могут быть изготовлены коммерческими банками самостоятельно с соблюдением всех обязательных требований и иметь фирменную пометку банка.

Чековые книжки (расчетные чеки) есть бланками строгой отчетности.

Расчетные чеки, которые используются физическими лицами при осуществлении разовых операций, изготовляются отдельными бланками. Их учет ведется в отдельности от чековых книжек.

Банк-эмитент без выдачи чековой книжки может выдать на имя чекодателя (физического лица) одних или несколько расчетных чеков на сумму, которая не превышает остатка средств на счете чекодателя, или на сумму, которая внесенная денежной наличностью.

Срок действия чековой книжки - один год, а расчетного чека, который выдается для разового расчета физическому лицу - три месяца.

По согласованию с учреждением банка срок действия неиспользованной чековой книжки может быть продолжен.

Он может быть заполнен как от руки, так и с применением технических средств, но ис­пользовать факсимиле при подписании чеков нельзя. Чеки, выданные юридическими лицами, без соответствующей печа­ти не являются действительными.

Чеки обычно брошюруются в **чековые книжки.** Послед­ние могут включать в себя бланки различных модификаций чеков. При этом, учитывая, что содержание расчетных и обычных чеков идентично, разрешается осуществлять на бланке обычного чека надпись «расчетный». Чековые книжки брошюруются по 10, 20 и 25 листов. Сам **чек** — **это комплект из отрывного талона и корешка чека.** Отрывной талон — это и есть собственно чек. Он обращается отдельно от корешка, остающегося в чековой книжке. При использо­вании отрывной талон остается в банке. По корешкам чеков можно сверять результаты списания со счета с суммой, пока­занной на корешках, и этим контролировать использование денежных сумм чекодателем.

При этом используется такой термин, как **покрытие.** Это денежные суммы, находящиеся на счете чекодателя и позво­ляющие банку полностью оплатить выписанные им чеки.

Платеж по чеку осуществляется сразу же при его предъявле­нии и в полной мере. Частичная оплата возможна только в случае неполного покрытия на счете чекодателя. Есть и такое понятие, как **цертификация.** Это процесс превращения чека в обязательство банка по выплате чековых сумм. В этих це­лях банк производит на чеках соответствующие надписи. Та­кое банковское обязательство является безусловным — оно не зависит ни от каких (обнаруживаемых после цертификации) обстоятельств.

В случае отказа плательщика от оплаты, чекодержатель может по своему выбору предъявить иск к одному, несколь­ким или ко всем обязанным по чеку лицам (которые несут пе­ред ним солидарную ответственность). При этом факт отка­за плательщика от оплаты должен быть удостоверен нотари­ально либо соответствующей пометкой плательщика на чеке с указанием даты предъявления его к оплате. Чекодержатель, индоссанты и авалисты могут требовать от лица, к которому они обращаются с иском, оплату суммы неоплаченного чека; процентов в размере 6% годовых со дня предъявления чека к платежу, а также пени в размере 1 процента от суммы чека; издержек, связанных с риском.

Лицо, оплатившее чек, может потребовать после его опла­ты передачи ему чека, а также предъявить со дня оплаты иск к другим обязанным по чеку лицам. Последние, а также чекодатель могут предъявить иск об оплате чека в течение 6 ме­сяцев со дня возникновения права на предъявление такого иска. По истечении трех лет со дня отказа плательщика опла­тить чек прекращается все права требования по нему.

## Форма Чека

Чек должен содержать шесть обязательных реквизитов:

1. наименование “чек” на том языке, котором составлен документ;
2. поручение плательщику выплатить конкретную денежную сумму;
3. наименование плательщика и указание счета, с которого должен производиться платеж;
4. указание валюты платежа;
5. указание даты и место составления чека;
6. подпись чекодателя.

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

На чеке, выданном от имени юридического лица, должна быть проставлена его печать.

Ниже эти реквизиты рассмотрены подробно и детально:

а) название "расчетный чек";

б) название (для физических лиц - фамилия, имя, отчество чекодателя, данные его паспорта или документа, который его заменяет) собственника чековой, книжки (далее - чекодателя) и номер его счета;

в) название банка-эмитента и его номер МФО;

г) идентификационные коды чекодателя и чекодержателя за Единым государственным реестром предприятий и организаций Украины, у физических лиц - идентификационные номера в случае их присвоения государственной налоговой администрацией;

д) название чекодержателя;

е) поручение чекодателя банку-эмитенту уплатить конкретную сумму, которая указанная цифрами и буквами;

и) назначение платежа;

ж) число, месяц и год складывания чека (месяц может быть написан буквами, дата выдачи чека может отвечать его реальной выдаче), место складывания чека;

з) подписи чекодателя и отражение печати.(юридического лица).

Чек, на котором отсутствующий любой из указанных реквизитов, считается недействительным и возвращается банка чекодателя без выполнения.

Чек заполняется от руки (шариковой ручкой или чернилами) или с использованием технических средств. Не допускается исправление в чеках и использование факсимиле вместо подписи.

Чек из чековой книжки предъявляется к оплате в банк чекодержателя на протяжении десяти календарных дней (день выписывание чека не учитывается). Если окончание срока для предъявления чека приходится на нерабочий день, то последним днем срока считается следующий за нерабочим рабочий день.

Чек принимается чекодержателем в оплату непосредственно от чекодателя, на имя которого выписан документ, который подтверждает получения ним товаров, выполненных работ и предоставленных услуг.

Гарантированная оплата чека обеспечивается:

o путем депонирования чекодателем средств на отдельном счете в банка чекодателя;

o наличием средств на соответствующем счете чекодателя, но не больше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при предоставлении чековой книжки.

 Чек может быть выписан:

1. определенному лицу с оговоркой “приказу” или без нее (ордерный чек);
2. определенному лицу с оговоркой “не приказу” (именной чек);
3. предъявителю с записью “предъявителю” (предъявительский чек).

 Чек без указания наименования чекодержателя рассматривается как чек на предъявителя.

В случае отказа плательщика в оплате чека, чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или всем обязательным по иску лицам, которые несут перед ним солидарную ответственность.

Чекодержатель, индоссант и авалисты могут требовать от того лица, к которому они обращаются с иском на оплату: 1) суммы неоплаченного чека; 2) процентов в размере шести процентов годовых со дня предъявления чека к платежу, а также пени в размере одного процента с суммы чека; 3) издержек, связанных с иском.

## Разновидности Чеков

Каковы разновидности чеков? Во-первых, это предъяви­тельские чеки. В них содержится надпись «предъявителю» и не указано наименование чекодержателя. Законным держате­лем такого чека считается любой его предъявитель в банке.

Последний может потребовать от чекодержателя расписки в получении чека и этим снять *с* себя ответственность в случае, если он был утерян или украден. Существуют также **ордерные** чеки, **ордерные с бланковым индоссаментом и именные.**

Предъявительские и ордерные чеки могут передаваться во владение другому лицу посредством **индоссамента.** Такая передача может быть совершена любому другому лицу, включая чекодателя, которое может, в свою очередь, индос­сировать чек. Простым вручением осуществляется передача предъявительских, а также ордерных чеков с бланковым ин­доссаментом. Именной чек не подлежит передаче за исклю­чением случаев обращения взыскания на имущество чекодер­жателя. Именным чеком (ректа-бумагой) может стать и не­именной, если на нем после слов «уплатить по сему чеку», по­мимо указания ремитента, чекодателем будет сделана оговорка «и не его приказу». Именной чек не может быть передан по индоссаменту. Он передается по правилам цессии.

В тех же случаях, где он применяется, индоссамент дол­жен быть написан на обороте чека или на присоединенном к нему листке и подписан индоссантом с указанием даты совер­шения надписи. Индоссамент ничем не обусловливается. Всякое ограничивающее его условие считается ненаписан­ным. Индоссамент на часть суммы, указанной в чеке, недей­ствителен. Недействительным является также индоссамент плательщика. Индоссамент может быть именным, если в нем указано наименование лица, которому передается чек, или бланковым, если оно не указано. Индоссамент на предъяви­теля имеет силу бланкового.

Лицо, располагающее чеком, полученным по индоссамен­ту, рассматривается как законный чекодержатель, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов, если даже последний индоссамент бланковый. Зачеркнутые индоссаменты при этом считаются ненаписанными. Здесь, как видим, индоссамент выполняет гарантийную функцию. Индоссант отвечает за платеж (несет солидарную ответст­венность с чекодателем, авалистом, другими индоссантами), за исключением случая, когда его индоссамент сделан с ого­воркой «без оборота на меня», означающей, что он не несет ответственности перед теми лицами, которыми чек был ин­доссирован после него. Платеж по чеку может быть гаранти­рованным и посредством аваля (полностью или частично). Аваль может давать любое лицо, исключая плательщика.

Еще одной разновидностью является **кредитный** чек — выданный под сумму кредита плательщика чекодателю. Су­ществует и чек **комиссионный** — выписанный чекодателем от собственного имени, но с дебетованием счета третьего ли­ца — должника чекодателя (обычно на основании чека тре­тьего лица, векселедержателем которого он выступает). Эти чеки поступают в банк в связи друг с другом. Чековое зако­нодательство выделяет чек **кроссированный** (или перечерк­нутый). При этом выделяется общее и специальное кросси­рование. Общее кроссирование — это осуществление на ли­цевой стороне чека двух параллельных линий, между которы­ми нет никакого обозначения или имеется пометка «банк». Специальным считается кроссирование, когда между линия­ми вписано наименование плательщика. При этом общее кроссирование может быть превращено в специальное путем вписывания между линиями наименования плательщика. Специальное кроссирование не может быть превращено в об­щее. Зачеркивание кроссирования или наименования банка считается недействительным.

Чек, имеющий общее кроссирование, может быть оплачен плательщиком только банку или своему клиенту. Держатель чека со специальным кроссированием может предъявить его только банку, наименование которого указано между линия­ми. Банк, в свою очередь, может принять кроссированный чек только от своего клиента или другого банка. На чеке мо­жет быть произведено только одно кроссирование.

Чеки, по которым денежные средства выплачиваются на­личными, называются **кассовыми.** До 1989 г. таких чеков в России не существовало. Чекодатель или чекодержатель мо­гут запретить оплату чека наличными деньгами, сделав на его лицевой стороне надпись «расчетный». По предъявлении расчетного чека его оплата производится в безналичном по­рядке путем записей по счетам. Зачеркивание надписи «рас­четный» считается недействительным.

В законодательстве нет запрета и на другие виды чеков. Это касается **казначейского** чека — ценной бумаги, выпи­сываемой банком, скрепляемой подписью его казначея. **Сер­тифицированный** чек — это чек-сертификат, удостоверяю­щий гарантию его оплаты банком, о чем на нем имеется спе­циальная отметка. **Жирочек** — это поручение чекодателя банку осуществить безналичное перечисление определенной суммы с его жиросчета на счет чекодержателя. Обязатель­ным условием жирочека является наличие жирорасчетов ре­митента и трассата в одном банке.

Существуют и **дорожные** чеки, используемые обычно в целях обеспечения валютой туристов. Такой чек содержит в себе обязательство выплатить чекодержателю обозначенную на нем денежную сумму в соответствии с образцом подписи, проставленной на чеке. С 1994 г. дорожные чеки иностран­ных эмитентов обращаются в Украине. Речь идет о чеках меж­дународных платежных систем VISА, Eurocard, Citycorp и др. Продают их российские уполномоченные банки, имею­щие валютную лицензию. Эмитируют их юридические лица — нерезиденты, у которых банки их заказывают и ввозят в Россию. В Европе такие чеки называются еврочеками. Там они могут выдаваться в счет краткосрочного банковского кредита.

Кроме перечисленных в законодательстве и практике также выделены:

Расчетные чеки - чеки, по которому запрещена оплата наличными деньгами. Для того, чтобы создать такой чек, на его лицевой стороне делается надпись "расчетный".

По чекам со специальным кроссированием платеж чеком может совершаться только конкретному банку.

Безвалютные чеки - чеки, не имеющие покрытие (зарезервированной денежной суммы на счете в банке плательщика, открытой кредитной линии).

Денежные чеки - чеки, которые можно использовать только для получения наличности в банке. Являются письменным распоряжением чекодателя своему банку о выдаче чекодателю наличных денег со своего счета.

## Обращение и погашение чеков

Чековые книжки (расчетные чеки) изготавливаются на специальной бумаге и являются бланками строгой отчетности. Срок действия чековой книжки — один год.

Расчетные чеки, которые используются физическими лицами при проведении разовых операций, изготавливаются отдельными бланками, учет их ведется отдельно от чековых книжек и срок их действия три месяца. Расчеты чеками можно представить в виде схемы.

Несмотря на внешнюю схожесть оплаты **наличными денежными средствами и чеками**, между этими двумя формами расчетов **имеются** **существенные различия**. Если оплата наличными абсолютно гарантирована, то передача чека чекодержателю чекодателем еще не означает факта действительной оплаты и перечисления денег со счета должника на счет кредитора, т.к. фактическое перечисление денег зависит от наличия денежного покрытия переданного чека, т.е. наличия соответствующих средств на банковском счете чекодателя при передаче чека чекодержателем в банк для погашения.

**В этой связи гарантированная оплата чека может обеспечиваться:**

* путем депонирования чекодателем средств на отдельном счете в банке. С этой целью вместе с заявлением на выдачу чековой книжки предоставляется платежное поручение для депонирования средств на отдельном счете чекодателя;
* наличием средств на соответствующем счете чекодателя, но не выше суммы, гарантированной банком по соглашению с чекодателем при предоставлении чековой книжки.

На рисунке последовательность операций отмечена цифрами.

Характеристику предъявительских и именных чеков с точки зрения их обращения мы уже рассмотрели выше. Ордерный чек, обращается по передаточной надписи (индоссаменту). Также как и для векселей, индоссамент чеков должен быть непрерывным (основанным на непрерывном ряде передаточных надписей), простым и ничем не обусловленным. Индоссамент пишется на самом чеке (на обороте) или на присоединенном к нему добавочном листе (аллонже). Примеры передаточной надписи: "платите приказу" (далее наименование нового чекодержателя, дата, подпись передающего чек лица). По отношению к чекам применяется та же классификация индоссаментов, что и в отношении векселей. Индоссамент должен быть только полным. Частичный индоссамент не допускается.

Возможны банковский и именной индоссаменты, причем последний превращает чек из ордерного в именной (т.е. не подлежащий передаче дальше), если только не содержит оговорку "не приказу". Разрешены безоборотный индоссамент, индоссамент с оговоркой и без оговорок, препоручительский индоссамент.

Факт неоплаты чека может быть удостоверен двумя способами: а) протестом, б) отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате.

Данные лица несут солидарную ответственность по чеку. Держатель чека имеет право предъявления иска по всем этим лицам, не будучи принужден соблюдать при этом последовательность, в которой они обязались. При этом держатель осуществляет свое право регресса.

Если кто-либо из лиц, не являющихся конечным плательщиком, погасит полностью чек, то а) к нему переходит право требования по чеку по отношению к лицам, приобретшим обязанности до него; б) исчезает ответственность по чеку у лиц, приобретших обязанности по чеку после него.

Для поставщика данная форма расчетов имеет как **преимущества:**

1. ***относительная быстрота расчетов;***
2. ***большая скорость поступления денег на счет чекодержателя и соответственно ускорение оборота и сокращения дебиторской задолженности;***

так и **недостатки**:

1. ***недостаточная гарантия платежей из-за недостаточности средств у чекодателя;***
2. ***невозможность расчетов чеками по крупным суммам платежей;***
3. ***возможность подделки.***

Чековая форма расчетов имеет и определенные преимущества для покупателя. Главным является высокая степень гарантии получения товара, т.к. чек выписывается или передается в момент получения товара, выполнения работ и предоставления услуг.

В настоящее время относительная сложность в оформлении чека выступает определенным недостатком в использовании чеков покупателями.

Если клиент прекращает расчеты чеками, а срок действия чековой книжки не закончился, чекодатель представляет ее в банк вместе с платежным поручением для зачисления неиспользованного остатка на счет, с которого депонировались средства.

В случае полного использования чеков, но не использованном денежном лимите, чекодателю в установленном порядке предоставляется новая расчетная чековая книжка. Ответственность за неправильное использование чеков, за убытки, образовавшиеся в случае передачи чековой книжки другому лицу, утраты, а также из-за злоупотребления со стороны лиц, уполномоченных на подписание чеков, несет чекодатель, которому выдана чековая книжка (расчетный чек).

## Литература :

1. Белов В.А. “Ценные бумаги”, -М.; 1993г.
2. М. К. Букина “Деньги, банки, валюта”. ( популярный очерк ).
3. Эдвин Дж. Долан “Деньги, банки и денежно-кредитная политика” С.-П. 1994г.
4. Боpоздин П.Ю. «Ценные бумаги и фондовый pынок» - М.: КИЕВ, 1994.
5. Калина А.В., Коpнеев В.В. Рынок ценных бумаг (теоpия и пpактика). Харьков, 1997.