Институт Экономики и Внешнеэкономических связей РГУ

ЮФУ

**РЕФЕРАТ**

НА ТЕМУ:

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ**

дисциплина: Гражданское и административное право

проверил: Королева Т. В.

студента гр. Д-ФК-2005

Водяковой Л.С.

2007 год.

**ПЛАН**

1. Введение.
2. Порядок осуществления денежных расчетов.
3. Безналичные расчеты:
	1. расчеты платежными поручениями;
	2. расчеты аккредитивами;
	3. расчеты по инкассо;
	4. расчеты чеками.
4. Заключение.
5. Список используемой литературы.

**ВВЕДЕНИЕ**

В период становления в России правового государства и становления рыночной экономики, преодоления административного всевластия прежних структур финансовых органов в сфере денежных отношений и их четкое правовое регулирование имеет огромное значение.

«Правовое регулирование - важнейший инструмент управления обществом».

Усложнение экономической и социальной жизни общества, обеспечение гарантий прав, свобод, обязанностей граждан, укрепление правопорядка и дисциплины обуславливают повышение роли правового регулирования.

Расчетно-денежные отношения - важнейший элемент рыночной экономики, что предопределило более полное по сравнению с предшествующим законодательством регулирование данных отношений в новом Гражданском кодексе.

Кодекс устанавливает общие правила для расчетно-денежных отношений, которые не могут быть изменены другими законами и иными правовыми актами. В то же время обширная сфера применения и сложность данных отношений потребовали дополнения норм кодекса. В ряде случаев сохраняют силу инструкции Центрального банка.

По мере развития расчетно-денежных отношений, укрепления рыночной экономики все большее значение приобретает механизм правового регулирования денежных расчетов.

**ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

Согласно п.1 ст. 140 ГКРФ платежи на территории Российской Федерации осуществляются наличными деньгами и в безналичной форме. Гражданский кодекс устанавливает различный порядок расчетов с участием граждан в зависимости от связи этих платежей с предпринимательской деятельностью граждан. Расчеты, не связанные с предпринимательской деятельностью, разрешаются как наличными деньгами без ограничения суммы, так и в безналичном порядке (п.1 ст.861 ГКРФ) – никаких ограничений на такие расчеты закон не устанавливает. Однако порядок денежных расчетов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей законом регламентируется весьма жестко. Все организации и индивидуальные предприниматели обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков.

Расчеты между юридическими лицами, а так же расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между ними могут производиться и наличными деньгами, если иное не установлено законом. (п.2 ст. 861 ГК РФ)

**БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ**

В настоящее время порядок осуществления безналичных расчетов регламентируется Положением о безналичных расчетах в РФ № 2-П, утвержденного ЦБ РФ 3 октября 2002 г. (с изменениями от 3 марта 2003 г.)

Это Положение регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в валюте РФ и на её территории и не распространяются на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

 Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а так же расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Формы безналичных расчетов избираются клиентом самостоятельно и предусмотрены в договорах, заключенных им со своими контрагентами. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие документы:

* платежные поручения;
* аккредитивы;
* чеки;
* платежные требования;
* инкассовые поручения.

С 1 июля 2003 года вступило в силу Положение БР №222-П от 1 апреля 2003 года «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ». Данный документ издан в развитие Положения о безналичных расчетах и регламентирует особенности их совершения в случаях, когда плательщиком выступает физическое лицо. теперь граждане имеют возможность использовать практически любые формы безналичных расчетов. Однако речь идет о платежах, не связанных с осуществлением гражданами предпринимательской деятельности. Физическое лицо имеет право открыть текущий счет в Российском Банке и осуществлять платежи с использованием всех предусмотренных видов безналичных расчетов. Для открытия счета необходимо предоставить документ, удостоверяющий личность и банковскую карточку с образцом подписи. Гражданин имеет право самостоятельно составлять расчетные документы по установленным формам или поручать это банку, в котором открыт текущий счет. Предусматривается возможность распоряжения денежными средствами на текущем счете представителям физического лица по доверенности.

**РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ**

Платежное поручение – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытом в этом же или другом банке. Выполняя поручение своего клиента, банк действует как комиссионер. При отсутствии норм, регулирующих расчеты платежными поручениями, к отношениям по банковскому переводу средств следует применять соответствующие нормы, регулирующие договор комиссии.

При расчетах платежными поручениями банк, принявший поручение к исполнению, обязуется не только списать требуемую сумму со счета клиента, но и обеспечить её перевод на счет получателя. То есть платежное поручение считается надлежаще исполненным банком, когда денежные средства поступают на счет получателя. В соответствии с п.1 ст. 863 ГК РФ срок для осуществления банковского перевода от начала (от момента списания средств со счета плательщика) до конца (до момента зачисления средств на счет получателя) может устанавливаться законом и иными нормативными актами в соответствии с ним. Договором банковского счета или банковскими обычаями делового оборота могут устанавливаться более короткие сроки, чем те, которые установлены законодательством. Возможность установления сроков перечисления средств со счета или зачисления на счет установлена в ст.31 «Закона о банках и банковской деятельности».

В соответствии со ст.80 Закона о ЦБР Банк России устанавливает сроки безналичных расчетов. Общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации, пяти операционных дней в пределах Российской Федерации.

Переводить денежные средства может не только клиент данного банка, но и лицо, не имеющее в нем счета. Иной порядок может следовать из закона, установленных в соответствии с ним банковских правил или вытекать из существа расчетных отношений.

Платежными поручениями могут производиться:

* перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги;
* перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
* перечисление денежных средств в целях возврата или размещения кредитов и займов, депозитов и уплаты процентов по ним;
* перечисление денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться и для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. По общему правилу, установленному Положением о безналичных расчетах на территории РФ, поручение плательщика исполняется банком лишь при наличии денег на счете. При отсутствии денег на счете плательщика платежное поручение помещается в картотеку к внебалансовому счету №9929 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» либо оплачивается за счет овердрафта, если возможность предоставления такого кредита предусмотрена договором.

Платежные поручения, помещенные в картотеку №2, оплачиваются с соблюдением установленной законодательством очередности платежей.

Возможности применения в расчетах платежных поручений многообразны. С их помощью осуществляются расчеты как по товарным, так и по нетоварным операциям. В расчетах за товары и услуги платежное поручение используется при осуществлении платежей за полученные товары и оказанные услуги, для платежей в порядке предварительной оплаты, для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям; при расчетах за товары и услуги по решению суда и арбитража; по арендным платежам за помещения; платежей транспортным, коммунальным и бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и др.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для осуществления платежей в бюджет и внебюджетные фонды; погашения банковских ссуд и процентов по ним; взносов средств в уставные фонды при учреждении АО, товариществ и т.п.; приобретения акций, облигаций, депозитных сертификатов, банковских векселей; для уплаты пени, штрафов, неустоек и т.д.

Расчеты с использованием платежных поручений – наиболее распространенная на практике форма безналичных расчетов, тем более что современные банковские технологии позволяют проводить электронные платежи «день в день». Основной отличительной чертой этой формы расчетов является то, что инициатива платежа исходит от плательщика.

Предъявление в банк платежного поручения – действие, совершаемое клиентом во исполнение договора банковского счета. Банк вправе не выполнить это поручение только в том случае, если оно противоречит законодательству.

Банковский перевод является абстрактной сделкой, независимой от договора между плательщиком и получателем средств, по которому производятся расчеты.

Предъявление в банк платежного поручения лицом, не имеющим счета (вместе с денежной суммой, которую необходимо перевести), следует рассматривать как оферту. Принятие такого поручения к исполнению следует рассматривать как акцепт, т.е. согласие банка на заключение с клиентом договора о совершении банковского перевода.

Форма и содержание платежного поручения должны отвечать требованиям законодательства. Правильно и четко должны быть заполнены все необходимые реквизиты, обязательна подпись руководителя (первая подпись) и главного бухгалтера (вторая подпись) – лицами, уполномоченными распоряжаться счетом, обязательно скрепление печатью.

Если содержание платежного поручения не соответствует установленным требованиям, банк в праве (но не обязан) принять меры для уточнения содержания поручения плательщика путем направления ему соответствующего запроса. Такой запрос должен быть сделан незамедлительно. При неполучении ответа в срок, установленный законом, банковскими правилами или договором (а при его отсутствии – в разумный срок), банк вправе вернуть платежное поручение без исполнения. Нормативных сроков для ответа на запрос банка нет и они могут быть установлены в договоре банковского счета.

Порядок расчетов платежными поручениями регулируется законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Банковский перевод можно рассматривать как договор об исполнении третьему лицу, а не в пользу третьего лица, поэтому лицо, указанное в качестве получателя средств, не приобретает права требовать переводимую сумму от банков, участвующих в банковском переводе, кроме своего банка – получателя средств. С момента зачисления переводимой суммы на его корреспондентский счет получатель может требовать зачисления этих денег на свой счет. Такое право вытекает из договора банковского счета.

Для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента, банк плательщика вправе привлекать и другие банки. С правовой точки зрения такие действия следует рассматривать как возложение исполнения обязательств на третье лицо (ст.313 ГК).

Клиент вправе требовать от банка информации об исполнении поручения. Порядок оформления и требования к содержанию извещения об исполнении поручения должны предусматриваться законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или соглашением сторон. Ни закон, ни банковские правила такой порядок не устанавливают и поэтому он может быть согласован в договоре. Помимо разовых отчетов о произведенных операциях, которые могут предоставляться клиенту только при получении от него соответствующего запроса, банк обязан с определенной в договоре периодичностью предоставлять клиенту отчет обо всех произведенных им операциях за соответствующий период (т.е. предоставлять выписку по счету).

Наиболее существенные правила, касающиеся ответственности банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения содержатся в п.2 ст. 866 ГК РФ. Эта норма позволяет при наличии спора применить ответственность непосредственно к допустившему нарушение банку.

Процессуально это возможно реализовать путем привлечения банков, участвующих в проведении платежа, при рассмотрении в суде спорной ситуации в качестве соответчиков. В этом случае судом ответственность может возлагаться непосредственно на нарушителя , даже если он не является стороной в договоре с плательщиком. Ответственность может быть возложена с учетом вины каждого из банков.

Банк, привлекаемый к ответственности согласно пп. 1 и 2, обязан возместить плательщику убытки, связанные с нарушением правил совершения расчетных операций. Если нарушение таких правил повлекло неправомерное удержание денежных средств, то банк должен уплатить так же проценты и убытки, предусмотренные ст. 395 ГК.

**РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ**

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платеж в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Аккредитив представляет собой банковскую операцию, в соответствии с которой банк обязуется осуществить, по указанию клиента, одно из следующих действий:

* произвести платеж третьему лицу;
* оплатить переводной вексель;
* акцептовать переводной вексель;
* учесть – против представления получателем документов, определенных условием аккредитива.

Совершение банком всех действий, которые свидетельствуют о его готовности выполнить поручение клиента, называется выставлением аккредитива.

Отношения по аккредитиву, возникающие между банком и клиентом - плательщиком, а так же между банком и получателем средств, не связаны договором, заключенным между плательщиком и получателем. Обособленный характер этих отношений выражается в том, что банки не обязаны проверять соответствие условий аккредитива (указаний об изменении условий, досрочном закрытии и т.п.) договору между плательщиком и получателем.

 При расчетах аккредитивом выставляющий его банк действует от своего имени, но за счет средств клиента. Таким образом, отношения по аккредитиву рассматриваются как разновидность договора комиссии, поэтому при отсутствии специальных норм, регулирующих эти отношения, допустимо применять соответствующие общие нормы о договоре комиссии.

Поручение клиента банку выставить аккредитив оформляется в виде заявления на аккредитив. В соответствии с п. 5.8. Положения о расчетах в нем указываются следующие сведения: номер договора, по которому открывается аккредитив; срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива); наименование поставщика; наименование банка, исполняющего аккредитив; полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву; срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может указываться в приложении к заявлению); вид аккредитива с указанием по нему необходимых данных , для отгрузки каких товаров (оказания услуг) открывается аккредитив; срок отгрузки (оказания услуг); способ реализации аккредитива. Условием исполнения аккредитива может быть акцепт уполномоченного представителя плательщика. В аккредитивное заявление могут включаться и другие дополнительные условия: об отгрузке товаров в определенных пунктах назначения; о запрете производить частичные выплаты; о соблюдении определенного способа транспортировки груза и т.п.

Банк, получивший заявление клиента и обязанный выставить аккредитив, называется банком – эмитентом. Выставленный аккредитив представляет собой абстрактное обязательство банка – эмитента.

Когда получатель средств обслуживается тем же банком, что и плательщик, банк – эмитент исполняет выставленный им аккредитив самостоятельно, но если получатель средств обслуживается другим банком, то аккредитив должен быть выставлен банком - эмитентом в банке получателя средств, который и производит его исполнение (исполняющий банк).

Банком могут открываться следующие виды аккредитива:

* покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
* отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого аккредитива банк – эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого аккредитива банк – эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка – эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком – эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка - эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка – эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив. Такой аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Доля аккредитивной формы в расчетах значительно скромнее по сравнению с банковским переводом и инкассо. Однако именно аккредитив, в частности, наиболее полно обеспечивает своевременное получение денежных средств от покупателя, то есть максимально отвечает интересам поставщика, если речь идет об обязательствах, вытекающих из договора поставки. Рассматриваемая форма платежа незаменима прежде всего в случае, когда покупатель и продавец совершают разовую сделку и имеют ограниченную информацию о финансовом состоянии, платежеспособности и добросовестности контрагента по сделке. Это форма расчетов, которая является обещанием банка выплатить поставщику товаров за счет покупателя определенную сумму в согласованной валюте, если продавец предоставит в установленный срок документы, предусмотренные в аккредитиве. Через банк, который здесь действует как посредник между продавцом и покупателем, после ряда операций осуществляется платеж: против предоставления соответствующих документов продавец получает от банка предусмотренную в аккредитиве сумму. благодаря аккредитиву продавец не зависит от платежеспособности покупателя и его готовности платить, а сразу же после отгрузки товаров может получить за него деньги. Естественно, в интересах поставщика, чтоб аккредитив был покрытым и безотзывным. В рамках аккредитивной формы оплаты для каждой из сторон имеются гарантии исполнения обязательств – продавец уверен, что причитающаяся ему сумма за поставку товаров уже поступила в исполняющий банк; покупатель платит за поставленный ему товар только после того, как товар действительно будет поставлен в его адрес.

**РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО**

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк – эмитент, по поручению и за счет средств клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк- эмитент вправе привлекать другой – исполняющий банк.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежного требования, оплата которого может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовое поручение, оплата которого производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств.

Расчеты платежными требованиями.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежное требование применяется при расчетах за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, а так же в иных случаях, предусмотренных основным договором. Они могут быть с предварительным акцептом или без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

1. установленных законодательством;
2. предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, прав на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Расчеты с использованием платежных требований так же являются достаточно распространенной формой безналичных расчетов в предпринимательской деятельности. Определяющая особенность данной формы безналичных расчетов состоит в том, что инициатива в осуществлении платежа исходит от получателя платежа а не от стороны, обязанной производить платеж за уже отгруженные товары. Для применения данной формы расчетов стороны сделки о приобретении товаров должна предусматриваться возможность её использования в договоре.

Порядок использования расчетов платежными требованиями включает следующие этапы:

1. поставщик товаров после их отгрузки оформляет в установленном порядке документ, именуемый платежным требованием, и предоставляет его в обслуживающий банк для осуществления инкассо – специальной банковской операции. К платежному требованию могут прилагаться товарно - транспортные или иные документы, подтверждающие отгрузку товаров, либо они направляются непосредственно в адрес плательщика с указанием в платежном требовании даты отправки;
2. обслуживающий получателя банк принимает платежное требование на инкассо, то есть для выполнения операции по получению от плательщика причитающихся получателю денежных средств и зачислению их на счет последнего. Инкассо осуществляется путем направления платежного требования и прилагающихся к нему документов обслуживающим получателя банком в банк, обслуживающий плательщика;
3. банк плательщика на основе полученных документов при отсутствии обоснованного отказа плательщика от осуществления платежа (отказа от акцепта требования) производит перечисление денежных средств со счета плательщика в адрес получателя.

Использование платежного требования как формы безналичных расчетов в предпринимательской деятельности позволяет организовать оперативную и эффективную систему расчетов за отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги. Их применение особенно важно для субъектов хозяйствования, имеющих большую потребительскую сеть оптовых поставок.

Расчеты инкассовыми поручениями.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

1. в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств устанавливается законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контролирующие функции;
2. для взыскания по исполнительным документам;
3. в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Возможность реального использования механизма безакцептного или бесспорного списания денежных средств со счета плательщика, если такой механизм заложен в основном договоре, законодатель связывает с обязательным существованием еще одного условия – предоставления плательщиком обслуживающему банку (то есть банку, в котором открыт соответствующий расчетный счет плательщика) права на осуществление безакцептного или бесспорного списания денежных средств со счета. Такое право, как правило, реализуется на практике путем заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета, открытого плательщику.

Плательщик обязан предоставить в обслуживающий его банк сведения - о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, либо инкассовые поручения; наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи; сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств либо о бесспорном списании в договоре банковского счета либо дополнительном соглашении к договору банковского счета, а так же отсутствие сведений о кредиторе и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта либо инкассового поручения.

**РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ**

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодателю. Чекодатель является юридическим лицом, имеющим денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержатель – юридическим лицом, в пользу которого выдан чек, плательщик – банком, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чек является ценной бумагой и должен содержать установленные ГК обязательные реквизиты, отсутствие которых лишает чек юридической силы. Наличие в чеке дополнительных условий, тем не менее, не влияет на его действительность.

Указанную в чеке сумму банк – плательщик выдает чекодержателю за счет средств, находящихся на счете чекодателя, либо за счет средств, депонированных им на отдельном счете, но не свыше той суммы, которую банк гарантировал по согласованию с чекодателем.

При временном отсутствии средств на счете чекодателя банк, по согласованию с чекодателем, может оплатить чек за счет собственных средств. Чекодателя и плательщика не связывают какие – либо обязательства. Обязанность плательщика оплатить чек вытекает из договора банковского счета, заключенного чекодателем с банком – плательщиком.

Срок оплаты сумм по чеку, в отличие от оплаты векселя, устанавливается законом. До ведения в действие части второй ГК этот срок регулировался ст. 21 Положения о чеках, которая соответствовала Единообразному закону о чеках. ГК не устанавливает конкретный срок оплаты чека. Правила расчетов чеками на территории Российской Федерации предусматривают, что чек предъявляется к оплате в 10-дневный срок со дня выписки.

Плательщик обязан проверить подлинность чека и правомочия чекодателя путем сверки данных и подписи чекодателя, номера его счета с соответствующими сведениями, указанными в чековой карточке. При оплате чека, представленного в банк на инкассо, плательщик обязан проверить правильность индоссаментов (их непрерывность, отсутствие индоссамента, учиненного плательщиком). Плательщик не обязан проверять подлинность подписи индоссантов.

Убытки, возникшие в результате оплаты чека, не отвечающего установленным требованиям, либо содержащего сведения, не соответствующие данным чековой карточки, несет банк – плательщик. Во всех случаях, когда вина плательщика в оплате чека, предъявленного к оплате недобросовестным приобретателем, не доказана, убытки несет чекодатель.

При передаче прав по чеку индоссамент должен быть написан на обороте чека или на присоединенном к нему листке, содержать подпись индоссанта и дату совершения индоссамента.

Посредством индоссамента могут передаваться ордерные чеки. Индоссамент может быть именным, если в нем указано лицо, которому передается чек, и бланковым, если такое лицо не указано. Передача чека путем индоссамента может быть совершена любому лицу. Число индоссаментов не ограничивается.

В соответствии с п.3 ст. 146 ГК индоссамент на чеке может быть поручительским.

Индоссант несет ответственность за оплату чека солидарно с чекодателем, авалистами и другими индоссантами.

Ответственность авалиста определяется ответственностью того лица, за которого дана гарантия. Гарантия платежа по чеку может быть дана за чекодателя либо индоссанта. Авалист освобождается от ответственности лишь в случае, если несоблюдение формы лишает документ силы чека. Недействительность обязательства, вытекающего из чека, по другим основаниям (помимо дефекта формы), не исключает ответственность авалиста.

При отказе плательщика от оплаты по чеку чекодатель вправе предъявить исковые требования к каждому или ко всем обязанным лицам (чекодателю, индоссантам и авалистам). Эти лица должны быть своевременно извещены об отказе в платеже.

ГК устанавливает иную ответственность по неоплаченному чеку, чем Единообразный закон о чеках. Независимо от того, кто осуществляет требование по чеку, он вправе получить: 1)сумму, указанную в чеке; 2)сумму издержек, связанных с получением оплаты по чеку; 3)проценты на сумму чека, равные ставке рефинансирования, установленной ЦБР (ст. 395 ГК).

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой этих взаимосвязей являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств.

Реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике обеспечиваются на основе потока денег в наличной и безналичной формах - денежного оборота как совокупности за определенный период всех платежей, опосредующих движение стоимости в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны.

В ГК 1964 вопросы, связанные с осуществлением наличных и безналичных расчетов, подробно не регулировались и были предметом банковских правил. С введением в действие части второй ГК безналичные расчеты регулируются банковскими правилами постольку, поскольку это предусмотрено в ГК или ином законе (в первую очередь в Законе о банках), и в частности, не противоречащей нормам ГК.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Грачева Е.Ю., Соколов Э.Д. Финансовое право России. Учебное пособие. М., Юристъ, 2001.
2. В.Г.Панскова. Настольная книга финансиста. Практическое руководство для бухгалтеров и финансовых работников по налогам, ценным бумагам, правовой деятельности / М., Международный центр финансово-экономического развития, 1998г.
3. О.И.Лаврушин. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 672с.
4. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Издательство: «Книга-сервис», 2003г.
5. Т. А. Гусева, М. Н. Дракина ст. «Правовое регулирование безналичных расчетов». Юридический портал LAW MIX.
6. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБР 03.10.2002 №2 – П).