Федеральное агентство по образованию

Российский государственный университет

нефти и газа им. И.М. Губкина

Кафедра гражданского права

**Реферат**

Дисциплина: Гражданское право (Часть особенная)

Правовой режим дорожных чеков

2008

Последние экономические тенденции таковы, что наличные деньги уходят в прошлое. Изменилось и само понимание правовой природы денег. Можно сказать, что наступила новая эпоха, характеризующаяся большим количеством всевозможных заменителей наличности. В частности, особым видом применяемых в современной экономике денег являются так называемые кредитные деньги, а также денежные суррогаты. Конечно, называть их деньгами можно условно. Это, в первую очередь, средство обмена, но в отличие от национальной валюты представляет собой обязательства не государства, а отдельных лиц. На циркуляторную функцию кредитных денег указывал еще Л.А. Лунц. Он отмечал, что в начале ХХ в. английские депозитные банки открывали клиентам кредиты на определенные суммы и предоставляли им право выписывать в этих пределах чеки. В результате банковские ссуды порождали новые средства платежа.

На сегодняшний день кредитными деньгами можно считать чеки, векселя, платежные карты. Что касается документов, обращающихся в банковской и торговой практике, под названием «дорожные чеки», то их следует считать не кредитными деньгами, а денежными суррогатами. Легальность их применения, на наш взгляд, не может не вызывать вопросов, даже несмотря на то, что территория обращения дорожных чеков охватывает все государства мира. Как показывает история, появление денежных суррогатов обусловлено социальными кризисами, чрезвычайными политическими и экономическими условиями. Характерным примером отечественных денежных суррогатов считаются так называемые «товарные» или «продуктовые» векселя, использовавшиеся в середине 90-х гг. ХХ в. В этой связи следует подчеркнуть, что в соответствии с ч. 1 ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в Российской Федерации признается рубль, введение и эмиссия других денег не допускаются. Денежные суррогаты представляют собой частные средства обращения, и с юридической точки зрения они не могут быть деньгами, потому как не погашают денежных обязательств. Однако подобное традиционное понимание отличий между деньгами и их заменителями («параллельной валютой») не совсем применимо к дорожным чекам, чему есть ряд причин.

Прообразом современного дорожного чека была циркулярная нота, появившаяся еще в конце XIX в. и позволявшая получать по ней наличные деньги в местной валюте. Современные дорожные чеки (traveller's cheques) эмитируются международными платежными системами, а фактическими плательщиками по ним являются банки - члены соответствующей платежной системы. В России дорожные чеки появились еще в 70-е гг. ХХ в. Их эмитентом был Внешэкономбанк СССР, который продавал их исключительно за свободно конвертируемую валюту. В настоящее время дорожные чеки предлагаются к продаже и оплате крупнейшими банками России и стран-участниц СНГ. В современной банковской практике наиболее распространены международные дорожные чеки American Express, Thomas Cook, MasterCard, City Corporation, VISA. Они представляют собой платежные документы в виде сертификатов на определенную денежную сумму в иностранной валюте. Можно сказать, что дорожный чек - это распоряжение платежной системы банку выдать обозначенную сумму владельцу чека по образцу его подписи.

Основное преимущество дорожных чеков состоит в удобстве хранения и конвертации денежных средств во время поездок, поскольку они представляют собой один из способов защиты владельца от утери и кражи денег. ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ конкурируют в основном с наличными деньгами. Первые имеют некоторые преимущества при поездках за границу. Гарантией от несанкционированного использования чека третьим лицом служит наличие двойной подписи владельца: первый раз он подписывает чек при его покупке в банке, второй - при оплате товаров или «обналичивании» денег с помощью дорожного чека. Вместе с тем, наличие на дорожном чеке образца подписи владельца одновременно и недостаток этого документа, поскольку облегчает подделку в случае утери или кражи. Поэтому на практике распространены случаи, когда банки отказывают в оплате дорожных чеков.

Одно из существенных преимуществ дорожных чеков - на них не распространяются установленные валютным законодательством России ограничения на вывоз наличной иностранной валюты. Поэтому дорожные чеки привлекательны при вывозе крупных денежных сумм за границу. Вместе с тем необходимо помнить, что при единовременном ввозе в РФ физическими лицами-резидентами и физическими лицами-нерезидентами дорожных чеков на сумму, превышающую в эквиваленте 10 тыс. долларов США, они подлежат декларированию (ч. 3 ст. 15 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»). Физические лица-резиденты и физические лица-нерезиденты имеют право вывозить из РФ дорожные чеки, ранее ввезенные или переведенные в РФ, при соблюдении требований таможенного законодательства в пределах, указанных в таможенной декларации или ином документе, подтверждающем их ввоз или перевод в РФ (ч. 2 ст. 15 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Аналогичные правила, то есть вывоз дорожных чеков за рубеж в неограниченном количестве, предусмотрены законодательством Республики Беларусь. На Украине, напротив, за границу разрешается вывозить дорожные чеки на сумму до 6 тыс. долларов США; на большие суммы необходимо оформить разрешение, которое, как правило, выдается банками бесплатно. Похожие правила действуют и в Республике Молдова, где свободный вывоз дорожных чеков возможен в пределах 50 тыс. долларов США.

Дорожные чеки, конечно, представляют собой денежный суррогат, но во многих странах они практически приравнены к местной валюте. Например, в США расчеты можно вести непосредственно дорожными чеками. Отели, рестораны и магазины принимают их как средство платежа и выдают сдачу в местной валюте. Поскольку частично обналичить дорожный чек нельзя, очень распространены чеки с небольшим номиналом. Использование дорожных чеков наравне с наличными в других странах возможно при условии, что валюта чека совпадает с валютой страны пребывания. С этих позиций дорожный чек можно рассматривать не в качестве денежного суррогата, а как обращающийся финансовый актив, приравненный к средству платежа, или как платежный документ в иностранной валюте.

Дорожные чеки можно также сравнивать с платежными картами. В отличие от них чеки не требуют оформления страховых депозитов или «несгораемых» остатков в банке и их зачастую можно обналичить без уплаты комиссии. Сеть банковских учреждений, входящих в международные платежные системы, позволяет восстанавливать украденные или утерянные чеки во время поездки, а не по возвращении из нее.

Помимо традиционных дорожных чеков международных платежных систем, в отечественной банковской практике стали использоваться схожие документы. Так, с 2000 г. Сбербанк России предлагает своим клиентам-физическим лицам для надежного хранения денег во время поездок по России использовать расчетные чеки. Несмотря на такое название, сущность расчетных чеков Сбербанка заключается не в том, чтобы быть средством безналичного платежа, а именно в том, чтобы обеспечить сохранность денег клиента во время путешествий внутри страны. Клиент, к примеру, покупает чек на определенную сумму рублей в Москве, а затем через определенное время обналичивает его в филиале Сбербанка. Расчетный чек Сбербанка России - это именной денежный документ, который может быть выписан на имя клиента или указанного им другого лица в сумме от 100 до 10 млн рублей за счет наличных денег или путем списания средств со счета по вкладу. Срок действия расчетного чека составляет 4 месяца. По истечении этого срока расчетные чеки Сбербанка РФ можно обменять на деньги, но только в том филиале, где они были приобретены. Очевидно, что расчетные чеки Сбербанка следует считать ничем иным, как аналогами дорожных чеков, предназначенных исключительно для поездок по территории государства.

Анализируя непосредственно юридическую природу дорожного чека, необходимо сосредоточить внимание на двух аспектах, а именно: считается ли он чеком по смыслу ГК РФ и является ли он ценной бумагой вообще? Следует отметить, что, несмотря на свое название, дорожные чеки обладают, по сути, «нечековой» природой. Во-первых, это строго формальный документ, реквизиты которого прямо предусмотрены законодательством (ст. 878 ГК РФ).

По формальным критериям дорожные чеки невозможно приравнять к классическим. Они, как правило, содержат не поручение плательщику (банку) выплатить определенную денежную сумму, а обязательство эмитента об оплате. Кроме того, в дорожных чеках обычно не указывается плательщик. Подлинность чека удостоверяется сверкой и установлением тождественности первой и второй подписи на нем. Дорожные чеки оплачиваются только первоначальному владельцу - тому, кто его подписал. Они лишены оборотоспособности, поскольку их передача даже в порядке общегражданской цессии запрещена. Это, пожалуй, единственный признак, который сближает их с классическими именными чеками, которые также не подлежат передаче (п. 2 ст. 880 ГК РФ).

Во-вторых, дорожные чеки не ограничены сроком действия и, неиспользованные в одной заграничной поездке, могут быть реализованы владельцем в последующих путешествиях. Данное правило противоречит сущности чека как инструмента платежа с относительно коротким сроком действительности (то есть сроком для предъявления чека к оплате).

Хотелось бы отметить и то, что в последнее время дорожные чеки все чаще используются как средство хранения сбережений для людей, которые не доверяют ни банковским счетам, ни сейфам. Это связано с тем, что в случае утери или кражи дорожных чеков их владелец получает соответствующую компенсацию. Данный пример еще раз показывает, что дорожные чеки выполняют функции, абсолютно отличающиеся от предназначения классических чеков.

Так, в 2004 г. помимо стандартных (традиционных) дорожных чеков в обороте появились сберегательные чеки American Express - Secure Funds. Это аналог обычных дорожных чеков, потому что их тоже можно брать с собой в поездки. Характерно, что сберегательные чеки используются в таких странах, как Россия, Аргентина, Узбекистан, Казахстан и Беларусь. Причем такую разновидность выпустила только одна платежная система из примерно двадцати, которые эмитируют обычные дорожные чеки. На наш взгляд, появление сберегательных чеков именно в России неудивительно, так как наша страна лидирует по объему наличных, хранящихся дома.

Сберегательные чеки весьма схожи со сберегательными и депозитными сертификатами, которые могут выдаваться банками в качестве подтверждения приема денег на банковский вклад (ст. 844 ГК РФ). Принципиальное отличие между ними и в том, что предпосылка появления сертификата - это договор банковского вклада, в отрыве от него использование сертификата невозможно. Этого нельзя сказать о сберегательных чеках, которые представляют собой чистый заменитель определенной денежной суммы. Еще одним принципиальным отличием является процентный доход владельца сертификата и, соответственно, отсутствие такового у обладателя сберегательного чека.

В-третьих, обращение дорожных чеков регламентировано отнюдь не чековым законодательством, а специальными инструкциями платежных систем, выпускающих эти чеки. Необходимо отметить, что законодательство некоторых зарубежных стран содержит специальные нормы, посвященные этому вопросу.

В США обращение дорожных чеков регламентировано нормами Единообразного торгового кодекса. В соответствии со ст. 3-104 (i) ЕТК «туристский чек означает документ, который подлежит оплате по востребовании, выписан на банк или подлежит оплате через банк, обозначен как «туристский чек» или подобным термином и требует в качестве условия оплаты повторной подписи лица, образец которой дан на документе». В этой связи хотелось бы отметить, что de lege ferendaе целесообразно разграничить понятия «чека» и «дорожного чека» как различных инструментов безналичных платежей.

Итак, дорожные чеки не являются чеками по своей юридической природе. Однако это не мешает постоянному увеличению объемов их использования. Так, согласно Концепции развития Сбербанка России, его деятельность будет направлена на увеличение доли операций с чеками иностранных эмитентов в совокупном объеме валютно-обменных операций до 25%. А уже сейчас объемы продаж дорожных чеков в одном только Сбербанке России составляют десятки миллионов долларов США. Если дорожный чек - это не чек, можно ли рассматривать его как вид иной ценной бумаги? В современной юридической литературе встречается определение дорожного чека как эмиссионной именной ценной бумаги. Но такая позиция не согласуется с требованиями ст. 16 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ в редакции от 18 июня 2005 г. «О рынке ценных бумаг», предусматривающими выпуск именных эмиссионных ценных бумаг исключительно в бездокументарной форме. Дорожные чеки, напротив, - всегда бумажные документы.

С другой стороны, сведения о дорожных чеках, приобретенных клиентом в уполномоченном банке для оплаты командировочных расходов своих сотрудников в зарубежной командировке и выданных командируемым лицам на указанные цели, должны отражаться в Книге учета ценных бумаг.

Вывод о том, что дорожные чеки представляют собой некую разновидность ценных бумаг, также косвенно подтверждается отечественной судебно-арбитражной практикой.

Несмотря на эти доводы, дорожный чек, обладая всеми признаками ценной бумаги, все же не может, считаться таковой. Поскольку согласно ст. 143 ГК РФ ею может быть документ, отнесенный к числу ценных бумаг законом или в установленном им порядке. Согласно нашему законодательству дорожный чек по формальным критериям не может быть причислен к ценным бумагам.

**Список использованной литературы**

1. Беляева О.А. Расчеты чеками в России и за рубежом. Законодательство и практика. М., Юридическая фирма «Контракт», 2004 г., с. 41-44.

2. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М., Статут, 1999 г., с. 290.

3. Вормс А.Э. Чек в законодательстве СССР. «Кредит и хозяйство», 1927 г., N 3-4.

4. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ в редакции от 18 июля 2005 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

5. Указание Банка России от 16 января 2004 г. N 1376-У в редакции от 25 мая 2005 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

6. Письмо Банка России «Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования». «Вестник Банка России», 2001 г., N 31.

7. Овсейко С. Чеки и чековое обращение: сравнительно-правовой

анализ. «Банковское право», 2003 г., N 2.

8. Единообразный закон о чеках (Женевские чековые конвенции 1931 г.)