

РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

Шаловинский Андрей

Чек - это документ, в котором содержится предложение чекодателя плательщику уплатить означенную в нем сумму чекодержателем. Он является ценной бумагой. Для точного выяснения взаимоотношений чека и близких ему институтов необходимо выяснить юридическую природу чека.

Реквизиты чека:

1. Наименование «чек»;
2. Поручение плательщику (банку) выплатить определенную сумму;
3. Наименование плательщика (банка) и указание счета, с которого должен быть совершен платеж;
4. Указание валюты платежа (счет может быть валютным, рублевым и мультивалютным);
5. Указание даты и места платежа;
6. Подпись.



В зависимости от того, кто может предъявить чек к оплате:

1. Чек на предъявителя - без наименования чекодержателя, платить предъявителю; любой, кто его предъявляет, является законным держателем;
2. Ордерный чек - выписывается только определенному лицу с оговоркой "приказу", что дает право на передачу чека другому лицу, или без такой оговорки, при этом на чеке должна быть передаточная надпись;
3. Именной чек - выписывается определенному лицу с невозможностью передачи.

По способу оплаты и выдачи:

1. Кредитный чек выдается на сумму кредита плательщика чекодателя;
2. Кредитный чек выписывается чекодателю от собственного имени, но с оплатой за счет долга другого лица чекодателю;
3. Казначейские чеки - их может выписывать банк за подписью казначея банка;
4. Дорожный чек - обязательство компании выплатить указанную в чеке сумму владельцу (оплата только в иностранном банке или компании).

Виды чеков

```
graph TD; A[Виды чеков] --> B[Покрытые - обеспечены депозитом, предварительно внесенным чекодателем в банк.]; A --> C[Непокрытые - не были предварительно обеспечены депозитом.];
```

Покрытые - обеспечены депозитом, предварительно внесенным чекодателем в банк.

Непокрытые - не были предварительно обеспечены депозитом.



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

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

Чекодержатель - лицо, в пользу которого выдан чек.

Плательщик - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

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

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

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

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

Денежные чеки служили для получения предприятиями и организациями наличных денег.

В тех странах, в которых существует специальное чековое законодательство, чеком считается только такой документ, содержание которого соответствует установленным на этот счет требованиям закона, так называемым реквизитам чека. Содержание чека, поэтому должно соответствовать тем требованиям, которые к нему предъявляют оперативные правила банков, Чек является документом, содержащим предложение одного лица другому лицу уплатить определенную сумму третьему лицу.

Различают:

1. Активная - способность приобретать чеки и передавать их дальше, принадлежит всем лицам, обладающим общей гражданской правоспособностью;
2. Пассивная - некоторые законодательства устанавливают, что плательщиком по чеку могут быть только банкиры или, кроме банков, также и некоторые другие организации.

Функции чека:

1. Чекодатель подает заявление в банк о выдаче чека ему или чековой книжки и передает платежное поручение, позволяющее про депонировать денежные средства для оплаты чеков;
2. Банк чекодателя заполняет все реквизиты чека и передает его чекодателю;
3. Чекодатель для расчета за выполненный объем работ передает чек чекодержателю;
4. Чекодержатель составляет в четырех экземплярах реестр чеков и передает их в свой банк, который за счет банка чекодателя их оплачивает и зачисляет деньги на счет чекодержателя, четвертый экземпляр реестра банк возвращает чекодержателю;
5. Банк чекодержателя направляет чек и третий реестр в свой расчетно-кассовый центр (РКЦ), который зачисляет деньги на корреспондентский счет банка чекодержателя, третий экземпляр реестра и чек остаются в РКЦ, а первый и второй направляются в РКЦ, обслуживающий банк чекодателя;
6. На основе полученных реестров банк чекодателя списывает деньги со счета чекодателя и отражает использование денег по своему корпоративному счету в РКЦ.

Для получения чековой книжки предприятие должно подать в обслуживающий его банк заявление по установленной форме, а также платежное поручение на перечисление средств с его расчета на отдельный счет «Расчетные чеки». Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки. Данную сумму банк-плательщик выдает чекодержателю за счет средств, находящихся на счету чекодателя, или за счет средств,

депонированных им на отдельном счете, или временном отсутствии средств на счете чекодателя банк по согласованию с ним может оплатить чек за счет собственных средств. Чек подлежит оплате после предъявления его плательщику в течение 10 дней.

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

Сертификат может использоваться в качестве средства платежа по чековому принципу. Для этого проинвестированный клиент в рамках полученной им суммы кредита может у регистратора получить чистые бланки Сертификатов с печатью Фонда, поставленную штемпельными чернилами, а еще лучше флуоресцентными невидимыми при обыкновенном свете чернилами, но хорошо видимыми при ультрафиолетовом свете детекторов валют. При этом способе использования Сертификатов, инвестированный клиент имеет право ставить свою подпись на месте Секретаря на лицевой стороне бланка Сертификата.

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

В России расчеты чеками между юридическими лицами применяются довольно редко. Чековые книжки используются главным образом для снятия организацией наличных денег со своего счета в банке. Денежные средства, предназначенные для расчетов чеками, депонируются на специальном счете в банке, при этом банк списывает часть денежных средств с расчетного счета организации на специальный счет (или оформляет краткосрочный кредит банка).

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Предъявлением чека к оплате считается представление чека для получения платежа в банк, обслуживающий чекодержателя. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми возможными способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Перед отправкой чека необходимо проверить следующие пункты:

1. Полностью ли заполнены чеки и соответствуют ли они данным в бланке для ремитирования?
2. Содержат ли чеки наиболее важную информацию (место дата выписки, валюта, сумма, подпись трассата и т.д.)?
3. Совпадает ли вторая подпись на лицевой части дорожных чеков с первой подписью?
4. Совпадает ли сумма цифрами с суммой прописью?
5. Указан ли срок действия чека?
6. Индоссированы ли чеки приказу и полностью ли?
7. Одно ли лицо — предъявитель чека и последний индоссант?
8. Если чек выписан на определенное лицо, то совпадает ли имя с именем получателя, указанном на чеке?
9. Все ли в порядке с чеком?

Каждый чек должен быть индоссирован банком на обороте надписью «любому банку» (или же другими словами). Последний индоссамент должен указать название и местонахождение банка, предъявляющего чек к оплате. Для ускорения обмотки удобно использовать штамп; дополнительная подпись обычно не обязательна.

Очень важно иметь в виду, что в ряде стран чеки обрабатываются автоматически, поэтому линия кодирования должна быть абсолютно чиста, т.е. не закрыта ни марками, ни подписями. Более того, к чекам ничего не должно быть прикреплено ни скрепками, ни скобками,

Если на это не обратить внимания, то банк может быть оштрафован или чеки, посланные на инкассацию по принципам немедленного кредитования, будут обработаны банком-инкассатором только по получении окончательного платежа. Банк необходимо хранить микрофильмы или фотокопии лицевой обратной стороны чеков для восстановления их в случае утер оригинала.

Бланк для ремитирования должен быть напечатан и содержать следующие сведения:

1. Обозначение «немедленное кредитование в счет окончательного платежа» или «кредитование после окончательном платежа»;
2. Общую сумму;
3. Общее количество платежей;
4. Кодовый номер банка;
5. Инструкции о ремитирования причитающихся сумм;
6. Надпись, обозначающую, что ремитирование чека подчиняется Единым правилам инкассации МТП, чтобы обеспечу быструю и эффективную обработку чека банком-инкассатором.

Если чеки, посылаемые в один и тот же банк, выписаны в разных валютах, то для каждой валюты должен быть использован отдельный бланк для ремитирования.