

Леканова Екатерина Евгеньевна

аспирант

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный

университет им. П.Г. Демидова»

г. Ярославль, Ярославская область

БАНКОВСКИЙ ЧЕК КАК ЦЕННАЯ БУМАГА

Аннотация: статья посвящена банковскому чеку, его основным особенностям и алгоритму расчетов посредством него. В качестве методологической основы использованы такие методы, как анализ, синтез, индукция, сравнение, обобщение, формально-юридический метод. Сделан вывод, что банковский чек, являясь ценной бумагой, обладает следующими основными характеристиками: документарность, легальность, абстрактность. Кроме того, рассмотрены основные свойства банковского чека, характеризующие его как расчетный документ: безотзывность; возможность гарантии платежа по чеку посредством авая; обязанность чекоддержателя после получения денежных средств передать банку банковский чек с распиской в получении платежа; срочность. Также в статье анализируются достоинства и недостатки механизма защиты интересов чекоддержателя.

Ключевые слова: банковский чек, банк, чекодатель, чекоддержатель, чековая форма расчетов, ценные бумаги, финансовые инструменты.

Сделки, совершаемые в предпринимательской сфере, как правило, носят систематический характер между бизнес-партнерами. При этом крайне важно, чтобы на предприятиях не было простоев, чтобы не падал размер прибыли и не происходил отток покупателей к конкурентам в связи с нерегулярными поставками товара в магазины. По данным причинам, если у одного из бизнес-партнеров наблюдается краткосрочная нехватка денежных средств, то во избежание простоя производства из-за отсрочки поставки сырья, он может выписать банковский чек своему контрагенту, который при наличии доверия согласится на такой вариант расчетов и сможет предъявить банковский чек к исполнению, как только

произойдет пополнение счета чекодателя. Также расчеты чеками популярны и в других случаях (как между физическими, так и юридическими лицами), когда у чекодателя имеется достаточное количество денег на счету в момент выдачи чека [1, с. 4]. Кроме того, Б.П. Гармаев и А.В. Шамраев полагают, что в будущем расчеты чеками могут полностью или частично претерпеть цифровую трансформацию, то есть могут появиться электронные аналоги бумажных банковских чеков и чековых книжек [2; 3], что также обуславливает актуальность исследования расчетных чеков. Научным осмыслением чековой формы расчетов, в частности, занимались О.А. Беляева [1], и Б.П. Гармаев [2].

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (ч. 1 ст. 877 ГК РФ).

Банковский чек принадлежит к числу ценных бумаг в связи с чем обладает рядом специфических свойств.

Во-первых, речь идет о свойстве легальности, заключающимся в том, что статус чека как ценной бумаги закреплен на нормативно-правовом уровне (ч. 1 ст. 877 ГК РФ). Важно отметить, что не любой чек является ценной бумагой. «Магазинные» (кассовые) чеки не относятся к числу ценных бумаг, так как в качестве плательщика по чеку, относимому к ценным бумагам, может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков (ч. 2 ст. 877 ГК РФ). В связи с этим в целях терминологической точности экономисты и юристы называют чек, относящийся к ценным бумагам, «банковским чеком» [4, с. 410; 5, с. 70; 6, с. 508]. Кроме того, и сам законодатель в ряде норм права (в частности, в прим. 5 ст. 200.1 УК РФ) уточняет, что не все чеки являются ценными бумагами, а именно банковские чеки: «Под денежными инструментами в целях настоящей статьи понимаются дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата». Касаясь дорожных чеков следует отметить следующее. Российское гражданское

законодательство не упоминает ничего о дорожных чеках, в связи с чем дорожные чеки не принимаются к оплате и не должны приниматься в российских магазинах и банках. В прим. 5 ст. 200.1 УК РФ «Контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов» они упоминаются только из-за того, что дорожные чеки признаются денежными инструментами в странах Евразийского экономического союза.

Во-вторых, анализ законодательства показал, что банковский чек обладает таким свойством как документарность, которое проявляется в том, что банковский чек представляет собой документ, составленный с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, удостоверяющий обязательственные права, осуществление которых возможно только при предъявлении документа (ст. 143.1, ст. 878, п. 2 ст. 879 ГК РФ, гл. 8 Положения Банка России от 29.06.2021 №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»).

В научной литературе уже давно обсуждалась идея о введении в финансовый оборот банковских чеков в электронной форме для того, чтобы банкоматы и прочие аналогичные устройства могли удовлетворять денежные обязательства по банковским чекам [3]. В таком случае по принципу своего действия электронные банковские чеки можно было бы назвать «одноразовыми» банковскими карточками.

Кроме того, в последние годы банки стали выпускать виртуальные банковские карточки. Подобную технологию можно было бы применить и к анализируемому финансовому инструменту, то есть выпускать виртуальные банковские чеки. Такие финансовые продукты были бы удобны, к примеру, в тех случаях, когда чекодатель не имеет в нужный момент необходимой денежной суммы, но в краткосрочной перспективе ожидает ее получить.

В-третьих, банковский чек обладает свойством абстрактности, под которым понимают безусловность обязанности по оплате чека (независимость от исполнения основного обязательства).

Кроме того, отдельно стоит упомянуть о свойстве легитимности держателя банковского чека, которое проявляется в подтвержденности и публичном

признании определенного лица носителем определенного субъективного права (управомоченным держателем ценной бумаги, воплощающим это право).

Также можно выделить основные свойства банковского чека, характеризующие его как расчетный документ: безотзывность (невозможность прекращения обязанности банка произвести платеж до истечения срока для его предъявления); возможность гарантии платежа по чеку посредством авая (поручительством другого лица за чекодателя); обязанность чекодержателя после получения денежных средств передать банку банковский чек с распиской в получении платежа (к расписке приравнивается индоссамент переводного чека); срочность (возможность погашения в определенный срок).

Алгоритм расчетов банковскими чеками включает ряд действий. Сначала чекодатель открывает расчетный счет в банке и получает чековую книжку с чековыми бланками. Затем чекодатель при приобретении экономических благ вручает своему контрагенту заполненный банковский чек (вместо денежных средств). Далее чекодержатель направляется в банк, в котором чекодатель имеет счет, и предъявляет банковский чек работникам кредитной организации, которые выдают чекодержателю денежную сумму, указанную в чеке, если соблюдены все требуемые законом условия оформления банковского чека и если на счету чекодателя имеется необходимая денежная сумма.

Если банк отказал чекодержателю, то последний может защитить свои интересы, руководствуясь правилами ст. 885 ГК РФ. В случае отказа банка от оплаты чека у чекодержателя отсутствует возможность применить какие-либо санкции к банку. Только чекодатель вправе в случае нарушения его распоряжения банком о выдаче денежных средств чекодержателю применять санкции к банку. Иными словами, банковский чек не порождает обязательства банка перед чекодержателем. Из ч. 1 ст. 877 ГК РФ следует, что в банковском чеке выражен охраняемый законом интерес чекодателя в том, чтобы банк выплатил чекодержателю денежную сумму, который существует как право требования чекодателя к банку. Следовательно, специфической особенностью банковского чека выступает то, что держатель указанной ценной бумаги не является обладателем субъективного

права, выраженного в ней. Иными словами, в отличие от многих других ценных бумаг, когда речь идет о банковском чеке, право на ценную бумагу и право из ценной бумаги принадлежат разным лицам.

Но все вышесказанное не означает, что чекодержатель полностью оставлен без правовой защиты своих интересов. Если банк откажется принимать банковский чек, то обязанность чекодателя по уплате денежной суммы за предоставленные чекодержателем экономические блага сохраняется и в любом случае должна быть исполнена, пусть и иным способом (наличными денежными средствами, посредством банковской карты и т. п.). Для этого чекодержателю следует поставить чекодателя в известность о неудачной попытке получить причитающиеся ему денежные средства посредством чековой формы расчетов. Если чекодержателю не удастся получить от чекодателя причитающуюся ему денежную сумму в добровольном порядке, то он на основании ст. 885 ГК РФ вправе по своему выбору предъявить к нему соответствующий иск.

Список литературы

1. Беляева О.А. Правовое регулирование чекового обращения в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / О.А. Беляева. – М., 2002. – 150 с. EDN MDBPDG
2. Гармаев Б.П. Правовое регулирование безналичных расчетов чеками: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Б.П. Гармаев. – М., 2005. – 143 с. EDN NICMIB
3. Шамраев А.В. Электронные чеки: зарубежный опыт регулирования и возможности его применения в России / А.В. Шамраев // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. – №3. – URL: https://www.reglament.net/bank/raschet/2006_3_article.htm (дата обращения: 30.08.2026).
4. Назарова С.П. Актуальность использования банковского чека в Российской Федерации / С.П. Назарова // Глобальные и локальные тренды в управлении, экономике, юриспруденции: материалы XIX Международной научно-практической конференции. – В 4 т. Т. 4. – Воронеж, 2022. – С. 410–412. EDN MZLRMW

5. Хабибов А.А. Платежные средства, выпускаемые банками: банковские чеки, аккредитивы, банковские платежные карты / А.А. Хабибов // XI Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам: сборник научных трудов. – Казань, 2022. – С. 70–74. EDN NMWJHC

6. Турова А.С. История применения банковских чеков в качестве платежных средств / А.С. Турова, О.С. Кузюкова // Инновации. Наука. Молодежь – 2022: материалы Всероссийской научно-практической студенческой конференции, посвященной 30-летию Международного института дизайна и сервиса. – Челябинск, 2022. – С. 508–510. EDN AAJDJD