

## Глава 8

---

### ЧЕКИ. КОНОСАМЕНТЫ. СКЛАДСКИЕ СВИДЕТЕЛЬСТВА

---

Чеки, коносаменты, складские свидетельства – это документы, которые по российскому законодательству являются ценными бумагами. Их можно назвать нерыночными ценными бумагами, поскольку самостоятельно они, как правило, не покупаются и не продаются, как, например, акции, облигации, но они обслуживают расчеты за товары и услуги или расчеты за их хранение и передвижение, транспортировку.

Чек очень похож на переводной вексель, плательщиком по которому может выступать только банк. Однако появился чек значительно позже векселя – на рубеже XVI-XVII вв., одновременно в Великобритании и Голландии. Голландские банкиры выдавали своим клиентам, сдавшим на хранение деньги, особые квитанции на предъявителя, которыми можно было расплачиваться по своим долгам. Английские банки предоставляли в распоряжение своих вкладчиков специальные книжки с приказными бланками (прообраз чековой книжки), которые можно было использовать для расчетов<sup>1</sup>. Чековое обращение долгое время регулировалось не законодательством, а исключительно банковской и коммерческой практикой. Юридический статус чек обрел только во второй половине XIX в. с изданием в европейских странах первых чековых законов.

В дореволюционной России не было чекового закона. Первое "Положение о чеках" в СССР было принято в 1929 г. В 1931 г. состоялась Женевская конференция, основной целью которой была унификация чековых законов и устранение трудностей международного обращения чеков, вызванных разнообразием правовых норм, установленных в отдельных государствах. *Женевские чековые конвенции* – это многосторонние договоры, заключенные на конференциях в Жене-

---

<sup>1</sup> См.: Финансово-кредитный словарь. М., 1988. Т. 3. С. 428.

ве в 1931 г. и регламентирующие порядок применения в платежном обороте чеков. Всего разработаны три чековых конвенции: конвенция, устанавливающая единообразный чековый закон; конвенция о разрешении некоторых коллизий законов о чеках; и конвенция о гербовом сборе в отношении чеков. Советский Союз не присоединился к Женевским чековым конвенциям. В настоящее время в России чековое обращение регламентируется Гражданским кодексом, "Положением о чеках", утвержденным в 1992 г.

**Чек** представляет собой распоряжение чекодателя плательщику и является особой формой поручения, даваемого клиентом банку о совершении платежей. Основой выдачи чека является заключение чекодателя с банком особого соглашения – ***чекового договора***. В силу этого договора банк-плательщик обязан производить оплату чеков в случаях, когда по чеку есть необходимое покрытие (средства на банковском счете, учтенный вексель, денежные средства, полученные у банка в кредит и т.д.), чек удовлетворяет формальным требованиям, установленным законом, подписан уполномоченным лицом и предъявлен в установленный срок.

Чек является ордерной ценной бумагой. Его обращение осуществляется по индоссаменту. В отличие от векселя, индоссамент, совершенный плательщиком, является недействительным, а индоссамент на плательщика имеет силу расписки чекодержателя в получении платежа. Все индоссанты являются солидарно ответственными по чеку лицами вместе с чекодателем и авалистами. Однако, в отличие от векселя, плательщик не входит в число ответственных перед чекодержателем лиц за неоплату чека, но в случае неосновательного отказа от оплаты чека плательщик ответственен перед чекодателем на основании чекового договора.

Чек должен быть оплачен банком-плательщиком по предъявлении в течение установленного срока. Основаниями для отказа в оплате чека может быть несоблюдение формальных требований (отсутствие в чеке необходимых реквизитов, несоблюдение сроков предъявления чека к оплате), и материальные причины (например, несоответствие предъявленного чека условиям чекового договора, отсутствие покрытия чека и т.д.).

В условиях развитой банковской системы чеки широко применяются как универсальное средство платежа во внутреннем обороте и в международных расчетах. Во внутреннем обороте чеки используются для получения в банке наличных денег, для расчетов за товары и

услуги, в качестве инструмента, опосредующего безналичные расчеты.

В международных расчетах чеки используются для осуществления коммерческих платежей (уплата авансовых, гарантийных и других сумм), но главным образом применяются при совершении платежей неторгового характера. Широко распространены банковские чеки как один из самых удобных способов перевода средств из страны в страну.

**Коносамент** – это товарораспорядительный документ, дающий право его держателю распоряжаться грузом и получить его после окончания перевозки. Коносамент является ценной бумагой. Коносаменты используются в морских перевозках, в основном во внешней торговле. Условием возникновения коносамента является заключение договора перевозки груза. В Российской Федерации порядок составления коносамента и его необходимые реквизиты установлены Кодексом торгового мореплавания СССР, утвержденного Указом Президиума Верховного Совета СССР 17.09.68 г.

Коносамент – это ордерная ценная бумага. Он может составляться на предъявителя, на имя получателя (именной коносамент), а также приказу отправителя или получателя. Обращение коносамента, выписанного на определенное имя, осуществляется по именным передаточным надписям – по индоссаменту. Никакие изменения в коносаменте невозможны. Основными реквизитами коносамента являются следующие:

- наименование судна;
- наименование фирмы-перевозчика;
- место приема груза;
- наименование отправителя груза;
- наименование получателя груза;
- наименование груза и его основные характеристики;
- время и место выдачи коносамента;
- подпись капитана судна.

Коносамент выдается перевозчиком отправителю груза после приема груза к перевозке. Коносамент является доказательством того, что груз принят, а также удостоверяет факт заключения договора перевозки. Обычно коносамент составляется в нескольких экземплярах, при этом в каждом экземпляре делается пометка о количестве состав-

ленных экземпляров. После выдачи груза по одному экземпляру коносамента все остальные теряют силу.

**Простое складское свидетельство и двойное складское свидетельство** – это товарораспорядительные документы. Они выдаются в подтверждение факта заключения договора хранения и принятия товара на хранение. Держатель складского свидетельства получает по нему право распоряжаться товаром в то время, пока товар находится на хранении.

В Гражданском кодексе РФ простое и двойное складское свидетельства названы ценными бумагами. Двойное складское свидетельство состоит из двух частей: из складского свидетельства и залогового свидетельства, которое также названо варрантом. Эти две части могут быть отделены друг от друга, при этом каждая из двух частей также является ценной бумагой.

Простое складское свидетельство выдается на предъявителя, что указывается в самом документе, и включает следующие обязательные реквизиты:

- наименование и место нахождения товарного склада, принявшего товар на хранение;
- текущий номер складского свидетельства по реестру склада;
- наименование и количество принятого на хранение товара;
- срок, на который товар принят на хранение;
- размер вознаграждения за хранение и порядок оплаты хранения;
- дата выдачи складского свидетельства;
- подпись уполномоченного лица и печать.

Товар, сданный на хранение по складскому свидетельству, можно заложить путем залога, а можно продать свидетельство, тем самым продав и товар. Для продажи удобнее использовать простое складское свидетельство, а для залога – двойное складское свидетельство. Оно отличается от простого тем, что состоит из двух частей, в каждой из которых содержатся перечисленные выше реквизиты с тем лишь отличием, что указывается один дополнительный реквизит: вместо отметки о выдаче на предъявителя указывается наименование юридического лица или имя гражданина, от которого товар принят на хранение, а также место нахождения (место жительства) товаровладельца.

Складское свидетельство и залоговое свидетельство могут передаваться вместе или порознь по передаточным надписям. Таким обра-

зом, складские свидетельства являются ордерными ценными бумагами. Держатель обоих свидетельств (складского и залогового) – и только он – имеет право распоряжения хранящимся на складе товаром в полном объеме. Держатель одного складского свидетельства вправе распоряжаться товаром, но не может взять его со склада до погашения кредита, выданного по залоговому свидетельству.

Складские свидетельства – новый для российской практики инструмент. Пока они не нашли еще своего широкого применения, однако возможности, которые предоставляют данные обращаемые товарораспорядительные документы, могут сделать их весьма полезными для товаровладельцев и покупателей материальных ценностей.

#### Учебные цели

1. Понять экономическую сущность нерыночных ценных бумаг – чеков, коносаментов, складских свидетельств.
2. Рассмотреть условия возникновения, обращения и осуществления прав по чекам, коносаментам, складским свидетельствам.
3. Выявить общие черты и различия коносаментов и складских свидетельств как товарораспорядительных документов.
4. Проанализировать возможности использования перечисленных ценных бумаг в народнохозяйственном обороте.
5. Проанализировать перспективы использования чеков, коносаментов, складских свидетельств в российской практике.

#### Основные термины и понятия

**Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее положение, обозначенное буквой**

1	Чек	А	именная ценная бумага на предъявителя, товарораспорядительный документ
2	Коносамент	Б	ценная бумага, которая дает право залога имущества, находящегося на хранении на товарном складе

3	Складское свидетельство	В	чек, по которому отсутствует покрытие в банке-плательщике
---	----------------------------	---	--

*Продолжение табл.*

4	Простое складское свидетельство	Г	договор между банком- плательщиком и его клиентом, являющийся основанием для выписывания клиентом чеков
5	Двойное складское свидетельство	Д	договор, являющийся основа- нием для выписывания склад- ских свидетельств
6	Залоговое свидетельст- во (варрант)	Е	товарораспорядительный до- кумент, ценная бумага, со- стоящая из двух отдельных ценных бумаг
7	Кроссирование	Ж	письменное поручение чеко- дателя банку уплатить чеко- получателю указанную в нем сумму
8	Безвалютный чек	З	ценная бумага, часть двойного складского свидетельства, до- кумент, свидетельствующий о том, что товар сдан на хране- ние на товарный склад и даю- щий право распоряжаться това- ром в период его хранения на складе
9	Чекový договор	И	договор, являющийся основа- нием для выписывания коноса- ментов
10	Договор перевозки гру- за	К	ограничение круга лиц, кото- рым может быть совершен пла- теж по чеку

11	Договор складского хранения	Л	товарораспорядительный документ, дающий право распоряжаться грузом и получить его после окончания перевозки
----	-----------------------------	---	---

## Т е с т ы

### *А. Укажите все правильные ответы*

1. УКАЗАНИЕ ЧЕКОВОЙ МЕТКИ В ТЕКСТЕ ЧЕКА ПО РОССИЙСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
  - \* необходимо
  - \* необязательно
2. ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЧЕКОДАТЕЛЯ ПЛАТЕЛЬЩИКУ ОСУЩЕСТВИТЬ ПЛАТЕЖ С СОБЛЮДЕНИЕМ КАКИХ-ЛИБО ТРЕБОВАНИЙ ОБУСЛОВЛЕНО БЫТЬ
  - \* может
  - \* не может
3. ПЛАТЕЛЬЩИКОМ ПО ЧЕКУ МОЖЕТ БЫТЬ
  - \* физическое лицо
  - \* любое юридическое лицо
  - \* орган местной администрации
  - \* банк
4. В ЧЕКОВОМ ОБРАЩЕНИИ ИНДОССАМЕНТ
  - \* допускается
  - \* не допускается
5. ЧЕК – ЭТО ЦЕННАЯ БУМАГА –
  - \* эмиссионная
  - \* неэмиссионная
6. В ЧЕКОВОМ ОБРАЩЕНИИ АВАЛЬ
  - \* допускается
  - \* не допускается
7. ГЛАВНЫМ ОТВЕТСТВЕННЫМ ЛИЦОМ ПО ЧЕКУ ЯВЛЯЕТСЯ
  - \* чекодатель
  - \* плательщик
  - \* авалист
  - \* первый индоссант

8. НАДПИСЬ НА ЛИЦЕВОЙ СТОРОНЕ ЧЕКА "РАСЧЕТНЫЙ" ОЗНАЧАЕТ, ЧТО
- \* данный чек используется для целей клиринга
  - \* данный чек используется как форма товарного кредита
  - \* платеж по этому чеку может осуществляться только путем зачисления средств на счет получателя в банке
9. СПЕЦИАЛЬНОЕ КРОССИРОВАНИЕ – ЭТО
- \* дополнительное указание времени платежа на кроссированном чеке
  - \* ограничение круга индоссантов исключительно банками
  - \* указание конкретного банка, которому должен быть осуществлен платеж
10. ИНДОССАМЕНТ ПО ЧЕКУ СОДЕРЖАТЬ КАКИЕ-ЛИБО УСЛОВИЯ
- \* может
  - \* не может
11. ЧЕК МОЖЕТ БЫТЬ ИНДОССИРОВАН
- \* физическим лицом
  - \* юридическим лицом
  - \* плательщиком по чеку
  - \* чекодателем
12. ФАКТ ПРОСТАВЛЕНИЯ ИНДОССАМЕНТА НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЬСКОМ ЧЕКЕ В ОРДЕРНЫЙ ЧЕК ЕГО
- \* превращает
  - \* не превращает
13. ЧЕК, ВЫПИСАННЫЙ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИИ, ПОДЛЕЖИТ ОПЛАТЕ В ТЕЧЕНИЕ
- \* трех дней
  - \* семи дней
  - \* десяти дней
  - \* двух недель
  - ⊕ одного месяца
14. ЧЕК, ВЫПИСАННЫЙ НА ТЕРРИТОРИИ СТРАН СНГ, ПОДЛЕЖИТ ОПЛАТЕ В ТЕЧЕНИЕ
- \* семи дней
  - \* десяти дней
  - \* четырнадцати дней
  - \* двадцати дней
  - ⊕ одного месяца



15. ЧЕК, ВЫПИСАННЫЙ НА ТЕРРИТОРИИ ГОСУДАРСТВА, НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ЧЛЕНОМ СНГ, ПОДЛЕЖИТ ОПЛАТЕ В ТЕЧЕНИЕ

- ★ одного месяца
- ★ семидесяти дней
- ★ ста дней
- ★ двух месяцев
- ⊕ полугод

16. АВАЛЬ – ЭТО

- ★ гарантия платежа по векселю и чеку
- ★ добавочный лист для индоссаментов
- ★ поручение банку на получение платежа по векселю или чеку

17. ПО РОССИЙСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ МОГУТ БЫТЬ ВЫПИСАНЫ

- ★ вексель
- ★ чек
- ★ простое складское свидетельство
- ★ двойное складское свидетельство
- ⊕ коносаменты

18. ПЕРЕДАЧА ПРАВ ПО ПРОСТОМУ СКЛАДСКОМУ СВИДЕТЕЛЬСТВУ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДСТВОМ

- ★ простого вручения
- ★ именной передаточной надписи
- ★ бланковой передаточной надписи
- ★ цессии

19. ПЕРЕДАЧА ПРАВ ПО ДВОЙНОМУ СКЛАДСКОМУ СВИДЕТЕЛЬСТВУ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДСТВОМ

- ★ простого вручения
- ★ именной передаточной надписи
- ★ бланковой передаточной надписи
- ★ цессии

20. ПЕРЕДАЧА ПРАВ ПО КОНОСАМЕНТУ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДСТВОМ

- ★ простого вручения
- ★ именной передаточной надписи
- ★ бланковой передаточной надписи
- ★ цессии

21. КОНОСАМЕНТ – ЭТО ЦЕННАЯ БУМАГА, КОТОРАЯ

- ★ удостоверяет факт заключения договора морской перевозки
- ★ является доказательством приема груза к перевозке

- ✱ дает право распоряжаться грузом во время его перевозки
- ✱ дает право получить груз после окончания перевозки
- ⊕ чаще всего используется во внешнеторговых перевозках

#### 22. КОНОСАМЕНТ ЭМИССИОННОЙ ЦЕННОЙ БУМАГОЙ

- ★ является
- ★ не является

#### 23. СКЛАДСКОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО КАК ЧАСТЬ ДВОЙНОГО СКЛАДСКОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА ОТДЕЛЬНО ОТ ЗАЛОГОВОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА ОБРАЩАТЬСЯ

- ★ может
- ★ не может

#### 24. ПРОСТОЕ СКЛАДСКОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО – ЭТО ЦЕННАЯ БУМАГА, КОТОРАЯ

- ★ подтверждает факт принятия товара на хранение
- ★ предоставляет право распоряжаться товаром, хранящимся на складе, в полном объеме
- ✱ дает право продать товар, хранящийся на складе, путем продажи самого простого складского свидетельства
- ✱ дает право только получить товар со склада по окончании срока хранения
- ⊕ дает право только залога хранящегося на складе товара

#### 25. СКЛАДСКОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО КАК ЧАСТЬ ДВОЙНОГО СКЛАДСКОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА – ЭТО ЦЕННАЯ БУМАГА, КОТОРАЯ

- ★ подтверждает факт принятия товара на хранение
- ★ предоставляет право распоряжаться товаром, хранящимся на складе
- ✱ дает право продать товар, хранящийся на складе, путем продажи самого складского свидетельства
- ✱ не дает права получить товар со склада по окончании срока хранения
- ⊕ дает право только залога хранящегося на складе товара

#### 26. ЗАЛОГОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО – ЭТО ЦЕННАЯ БУМАГА, КОТОРАЯ

- ★ подтверждает факт принятия товара на хранение
- ★ предоставляет право распоряжаться товаром, хранящимся на складе, в полном объеме
- ✱ дает право продать товар, хранящийся на складе, путем продажи самого свидетельства

- \* дает право только получить товар со склада по окончании срока хранения
  - ⊕ дает только право залога на хранящийся на складе товар
27. СКЛАДСКИЕ СВИДЕТЕЛЬСТВА – ЭТО ЦЕННЫЕ БУМАГИ
- \* эмиссионные
  - \* неэмиссионные
  - \* ⬤ обращаемые
  - \* ⬤ необращаемые
28. ФАКТ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЧЕКУ БАНКОМ-ПЛАТЕЛЬЩИКОМ МОЖЕТ БЫТЬ УДОСТОВЕРЕН
- \* протестом нотариуса
  - \* отметкой плательщика на чеке
  - \* ⬤ отметкой инкассирующего банка, представляющего чек для оплаты

### ***Б. Вставьте пропущенные слова или числа***

1. Чек, выписанный на определенное лицо с оговоркой "не приказу", называется ... чек.
2. Чек, выписанный на определенное лицо с оговоркой "приказу" или без нее называется ... чек.
3. Чек, по которому запрещена оплата наличными деньгами, называется ... чек.
4. Чек, который можно использовать только для получения наличных денег в банке, называется ... чек.
5. Чек со специальным кроссированием – это чек, платеж по которому может быть осуществлен только конкретному ... .

### **Верно/Неверно**

*Определите: верны (В) или неверны (Н) следующие утверждения*

1. Складская квитанция отличается от складского свидетельства только тем, что она не может обращаться на рынке.
2. Чек ничем не отличается от переводного векселя кроме того, что плательщиком по чеку может выступать только банк.
3. Все ордерные ценные бумаги являются денежными документами, то есть погашаются в денежной форме.
4. Все лица, выдавшие или индоссировавшие коносамент, двойное складское свидетельство и другие ордерные ценные бумаги, несут

солидарную ответственность по исполнению прав по этой ценной бумаге перед ее законным владельцем.

5. В коносаентах и складских свидетельствах допустимо наличие авалья, поскольку эти документы являются ордерными ценными бумагами.
6. Для того, чтобы выдавать складские свидетельства, необходимо наличие лицензии на осуществление деятельности по хранению товаров.
7. В отличие от векселя, факт неоплаты чека может быть удостоверен не только протестом чека, но и отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате.
8. В соответствии с российским законодательством чековые отношения могут сопровождаться начислением и выплатой коммерческих процентов.
9. В отличие от векселя срок платежа не является обязательным реквизитом чека.
10. Чек может быть акцептован банком-плательщиком.
11. Во многих странах за выставление безвалютного чека чекодатель несет не только гражданско-правовую, но и уголовную ответственность.

### Упражнения и задачи

1. Дайте развернутую сравнительную характеристику ордерных ценных бумаг, существующих в Российской Федерации. *Проанализируйте особенности и возможности каждого вида ордерных ценных бумаг. Заполните таблицу 8.1.*

Таблица 8.1

#### СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРДЕРНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Критерий сравнения	Вексель	Чек	Коносамент	Простое складское свидетельство	Двойное складское свидетельство
1	2	3	4	5	6
Возможные виды ценной бумаги					
Эмитенты ценной бумаги					

<b>Критерий сравнения</b>	<b>Вексель</b>	<b>Чек</b>	<b>Коно- самент</b>	<b>Простое складское свидетельство</b>	<b>Двойное складское свидетельство</b>
Владельцы цен- ной бумаги					
Форма выпуска					
Срок обращения					
Возможные разно- видности по ха- рактеру владения					

*Продолжение табл. 8.1*

Возможность обращения					
Форма погашения					
Круг ответствен- ных по ценной бумаге лиц					
Размер номинала					
Валюта, в кото- рой выражен но- минал					
Права, предос- тавляемые цен- ной бумагой					
Процент и метод выплаты процента					
Серийность					
Возможности применения в финансовом и товарном обороте					
Риски, связанные с ценной бумагой					

## Проблемы

1. В течение длительного времени российская экономика испытывает острый кризис неплатежей. Вначале эта проблема решалась с помощью бартерных отношений, позже для этой цели стали использоваться векселя, при этом очень часто эти векселя были ничем не обеспечены. В отличие от векселя, складское свидетельство всегда имеет товарное наполнение.

*Проанализируйте возможности использования складских свидетельств для решения проблемы неплатежей. При каких условиях эти ценные бумаги могли бы играть существенную роль в народнохозяйственном обороте? Дайте ваш прогноз развития этого сегмента рынка ценных бумаг. Рассмотрите другие возможности использования складских свидетельств на финансовом рынке.*

#### Темы докладов и рефератов

1. Гражданский кодекс РФ о чеках и чековом обращении.
2. Регулирование морских перевозок и использование коносаментов в российской практике.
3. Использование чеков в международном обороте.
4. Возможности складского свидетельства как финансового инструмента.
5. Ордерные ценные бумаги: сравнительная характеристика.
6. Риски при совершении операций со складскими свидетельствами, их минимизация и страхование.

#### Литература

Постановление Верховного Совета Российской Федерации "О введении в действие Положения о чеках" от 13.02.92 г. № 2349-1.

Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая. Ст. 785, 877-885, 907-918.

Гудков Ф.А. Складские свидетельства. Методики практического применения. М., 1997.

Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. М., 1995. Гл. 9.

Рынок ценных бумаг / Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. М., 1996. Гл. 5.

**ОТВЕТЫ**

***Основные термины и понятия***

1-Ж. 2-Л. 3-З. 4-А. 5-Е. 6-Б. 7-К. 8-В. 9-Г. 10-И. 11-Д

***Тесты***

***А.*** 1-1. 2-2. 3-4. 5-2. 6-1. 7-1. 8-3. 9-3. 10-2. 11-1, 2, 4. 12-2. 13-3. 14-4. 15-2. 16-1. 17-2, 3, 5. 18-1. 19-2, 3. 20-1, 2. 21-1, 2, 3, 4, 5. 22-2. 23-1. 24-1, 2, 3. 25-1, 2, 3, 4. 26-1, 5. 27-2, 3. 28-1, 2, 3

***Б.*** 1-Именной. 2-Ордерный. 3-Расчетный. 4-Денежный. 5-Банку

***Верно/Неверно***

1-Н. 2-Н. 3-Н. 4-В. 5-Н. 6-Н. 7-В. 8-В. 9-В. 10-Н. 11-В