 Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

# **НАЦІОНАЛЬНА ЮРИДИЧНА АКАДЕМІЯ УКРАЇНИ**

**імені ЯРОСЛАВА МУДРОГО**

## **КУЛИК Дмитро Олександрович**

### УДК 347.457

**ПРАВОВА ПРИРОДА РОЗРАХУНКОВОГО ЧЕКА**

Спеціальність 12.00.03 – цивільне право і цивільний процес;

сімейне право; міжнародне приватне право

**АВТОРЕФЕРАТ**

дисертації на здобуття наукового ступеня

кандидата юридичних наук

#### Харків – 2009

Дисертацією є рукопис.

Робота виконана на кафедрі цивільного права № 2 Національної юридичної академії України імені Ярослава Мудрого, Міністерство освіти і науки України.

***Науковий керівник –*** доктор юридичних наук, професор **ЯРОЦЬКИЙ Віталій Леонідович**, Національна юридична академія України імені Ярослава Мудрого, завідувач кафедри цивільного права № 2.

***Офіційні опоненти:***

доктор юридичних наук, професор **МАЙДАНИК Роман Андрійович,** Київський національний університет імені Тараса Шевченка, завідувач кафедри цивільного права;

кандидат юридичних наук, доцент **СЛІПЧЕНКО Святослав Олександрович,** Харківський національний університет внутрішніх справ, доцент кафедри цивільного права і процесу.

Захист відбудеться 25 червня 2009 року о 9.30 годині на засіданні спеціалізованої вченої ради Д 64.086.02 у Національній юридичній академії України імені Ярослава Мудрого за адресою: 61024, м. Харків, вул. Пушкінська, 77.

З дисертацією можна ознайомитись у бібліотеці Національної юридичної академії України імені Ярослава Мудрого за адресою: 61024, м. Харків, вул. Пушкінська, 70.

Автореферат розісланий 19 травня 2009 р.

##### Вчений секретар

спеціалізованої вченої ради В.Л. Яроцький

**ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ**

**Актуальність теми.** Динамічний розвиток особистих немайнових і майнових відносин обумовлює необхідність постійного їх дослідження з метою напрацювання рекомендацій щодо вдосконалення відповідних напрямків їх правового регулювання. Важливим вектором наукових пошуків є розгляд закріплених положеннями ЦК України, інших законів і підзаконних нормативно-правових актів цивільно-правових конструкцій, що використовуються у розрахунково-платіжному обороті України, зокрема конструкції розрахункового чека. Незважаючи на широке використання розрахункового чека у сфері банківських безготівкових розрахунків, його юридична природа, правовий режим та порядок застосування досі залишаються малодослідженими. Аналіз доступних наукових публікацій свідчить про наявність у доктрині цивільного права значних прогалин стосовно розгляду окресленої проблеми, що обумовлює актуальність її постановки і вирішення.

Становлення конструкції розрахункового чека у світовому масштабі було обумовлено необхідністю задоволення потреби у надійному правовому забезпеченні здійснення банківських безготівкових розрахунків. Формування правового режиму розрахункового чека в Україні, починаючи з перших років незалежності, відбувалося з використанням застарілих нормативних положень банківських інструкцій колишнього СРСР у сфері банківських безготівкових розрахунків. Такий законодавчий підхід має наслідком невідповідність нормативних приписів сучасного вітчизняного банківського законодавства у досліджуваній сфері сучасним реаліям.

Основні питання визначення сутності розрахункового чека, а також особливостей його оформлення й обігу в цивілістиці радянського періоду найбільш детально розглядалися Л.С. Ельяссоном. Аналізуючи стан справ стосовно розгляду окресленої проблематики у вітчизняній цивілістиці, варто відзначити науковий доробок І.А. Безклубого у межах розгляду банківських правочинів. Разом з тим, відсутність комплексних досліджень правової природи розрахункового чека в сучасних умовах не дозволяє повною мірою забезпечити її врахування для подальшого вдосконалення правового регулювання відносин, пов’язаних з його належним оформленням, видачею та здійсненням посвідчених ним майнових прав.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Дослідження виконано згідно з планом науково-дослідних робіт кафедри цивільного права № 2 Національної юридичної академії України імені Ярослава Мудрого відповідно до напрямків здійснення цільової комплексної програми «Проблеми ефективності правового регулювання цивільних відносин в Україні» (№ 0106U002288).

**Мета і завдання дослідження**. Основна мета дисертаційного дослідження полягає у комплексній розробці теоретичних і практичних проблем правової природи розрахункового чека як засобу розрахунків та визначення його сутнісної специфіки, обґрунтуванні необхідності врахування у вітчизняному законодавстві усталених у світі підходів щодо віднесення розрахункового чека до різновидів цінних паперів, окресленні його особливостей як цивілістичної конструкції.

Теоретико-прикладний характер та мета дисертаційного дослідження визначає наступні основні завдання його проведення:

1) аналіз передумов виникнення й розвитку конструкції розрахункового чека, визначення тенденцій та напрямків її вдосконалення;

2) формулювання поняття та розкриття основних ознак розрахункового чека, що визначають його правову природу;

3) розгляд основних теоретичних питань, пов’язаних з правовим регулюванням обігу розрахункових чеків, що не одержали достатнього висвітлення в цивілістичній літературі;

4) обґрунтування об’єктивної необхідності законодавчого віднесення розрахункового чека до групи боргових цінних паперів;

5) врахування європейських стандартів правотворення та досвіду правозастосування у сфері чекових розрахунків і формування науково обґрунтованих пропозицій щодо вдосконалення досліджуваних положень вітчизняного законодавства.

*Об’єктом дослідження*є цивільні правовідносини, що виникають у сфері оформлення, видачі та обігу розрахункових чеків при здійсненні банківських розрахунків.

*Предметом дослідження*є правова природа розрахункового чека і закріплені положеннями вітчизняного банківського законодавства механізм та сфера чекового обігу.

*Методи дослідження*. Основним методологічним підґрунтям дисертаційного дослідження є діалектичний метод і системно-структурний підхід до вивчення доктринального й емпіричного матеріалу. Їх застосування у ході дослідження дозволило виявити особливості правової природи розрахункового чека і надати рекомендації щодо вдосконалення нормативних приписів чинного чекового законодавства України. За допомогою історичного методу здійснювався аналіз основних етапів розвитку розрахункового чека як засобу розрахунків. Метод порівняльного аналізу використовувався для з’ясування переваг і недоліків правового регулювання відносин, пов’язаних з видачею розрахункового чека, у вітчизняній та інших правових системах. Урахування формально-логічного методу дозволило здійснити аналіз змісту правових норм міжнародного й національного цивільного законодавства, за допомогою яких здійснюється правове регулювання відносин у досліджуваній сфері. Конкретно-соціологічний метод застосовувався в ході аналізу емпіричної бази нових і маловідомих даних.

Теоретичною основою дослідження та зроблених у дисертації висновків є праці видатних учених-правників України та інших країн з розглядуваної проблематики. Це, зокрема, наукові праці, присвячені аналізу особливостей правового регулювання відносин у сфері банківської діяльності, випуску та обігу цінних паперів та інших правових засобів спорідненої правової природи. Основні положення дисертації ґрунтуються на дослідженнях відомих українських та російських правників-цивілістів М.М. Агаркова, І.А. Безклубого, В.О. Бєлова, В.І. Борисової, С.М. Бервено, А.А. Вишневського, О.В. Дзери, Л.С. Ельяссона, І.В. Жилінкової, Н.С. Кузнєцової, С.Н. Ландкофа, В.В. Луця, Р.А. Майданика, С.В. Мирославського, Ю.Н. Мороза, Д.В. Мурзіна, І.Р. Назарчук, Л.О. Новосьолової, І.В. Спасибо-Фатєєвої, С.О. Сліпченка, В.І. Труби, Е.О. Харитонова, П.П. Цитовича, Я.М. Шевченко, В.Л. Яроцького та ін.

Емпіричну основу дослідження становлять положення ЦК України та інших актів поточного вітчизняного цивільного законодавства, включаючи банківські інструкції та інші нормативно-правові акти.

**Наукова новизна одержаних результатів** зумовлена тим, що дисертація є першим комплексним дослідженням проблем правової природи розрахункового чека, у якій на теоретичному рівні окреслено його специфіку, доведено доцільність його віднесення до цінних паперів, а також розглянуто динаміку розрахунково-чекових відносин. Наукова новизна міститься у зроблених автором висновках, сформульованих пропозиціях щодо подальшого вдосконалення положень актів чинного банківського законодавства України.

Найбільш вагомими у теоретичному і практичному значенні є такі положення дисертації.

*Вперше:*

1. Надано авторське доктринальне поняття розрахункового чека, положення якого ґрунтуються на врахуванні його юридичної природи та закріпленого за ним правового режиму. Розрахунковий чек – це розрахунковий документ обов’язкової письмової форми, що посвідчує майнове право вимоги у грошовому зобов’язанні, яке виникає між банком-платником, чекодавцем та чекодержателем, у межах якого банк-платник на виконання доручення чекодавця за умови належного виконання ним нормативних вимог щодо його форми й реквізитів та передачі чекодержателю, а також своєчасного пред’явлення останнім документа до оплати за наявності чекового покриття, зобов’язаний переказати вказану в ньому грошову суму одержувачу платежу (чекодержателю).
2. Наведено аргументи на користь того, що застосування конструкції розрахункового чека опосередковує механізм здійснення боргового зобов’язання чекодавця перед чекодержателем, що остаточно виконується останнім не особисто, а через дії третьої особи зі спеціальною (банківською) дієздатністю – банку-платника, що обслуговує банківський рахунок чекодавця.
3. Проаналізовано відмінності розрахункового чека та векселя як споріднених правових засобів здійснення безготівкових розрахунків в Україні за суб’єктним складом (розрахунково-чекових та вексельних) правовідносин, механізмом та строком обігу, формою та реквізитами, сферами застосування, можливістю чи неможливістю передачі, виконання функцій інструменту кредитування тощо.
4. Запропоновано теоретико-практичну проблему допустимості оплати прострочених розрахункових чеків вирішити позитивно – шляхом внесення змін до чинного законодавства України, враховуючи нормативні положення та практику здійснення чекових розрахунків більшості країн Євросоюзу та світу, які допускають оплату прострочених розрахункових чеків за умови надання згоди на це чекодавцем.

*Удосконалено:*

1. Пропозиції щодо недоцільності використання у вітчизняній банківській практиці розрахункових чеків у бездокументарній формі (навіть з урахуванням можливості забезпечення в сучасних умовах автентичності (справжності) електронного документа шляхом здійснення електронно-числового підпису чекодавця та застосування інших технічних засобів).
2. Аргументи відносно до того, що спорідненість розрахункового чека з іншими документами групи боргових цінних паперів визначається аналогічними характеристиками закріпленого для нього правового режиму: нормативними вимогами щодо його форми та реквізитів, порядком його погашення, наслідками неналежного оформлення тощо.
3. Аргументацію доцільності законодавчого віднесення розрахункового чека до групи боргових цінних паперів, враховуючи міжнародний та національні законодавчі підходи та практику чекових розрахунків, а також основні ознаки, що об’єктивно визначають його юридичну природу та закріплений за ним правовий режим.
4. Висновки відносно до того, що внесення у текст розрахункового чека як документа, що має письмову форму, додаткових (не передбачених, але і не заборонених законом) реквізитів суперечить усталеним у банківській сфері звичаям ділового обороту та теоретичним положенням щодо лаконічності його змісту як розрахункового документа письмової форми.

*Дістали подальшого розвитку:*

1. Положення щодо підстав виникнення розрахунково-чекових правовідносин: договір банківського рахунку між чекодавцем і банком-платником та факт належного оформлення та видачі розрахункового чека, здійснено їх комплексний аналіз.
2. Теоретичне обґрунтування можливості виставлення розрахункових чеків не лише на суму чекового покриття у вигляді коштів на банківському рахунку, але і на суму кредиту, наданого чекодавцю або банком-платником, або іншим банком.
3. Малодосліджені напрямки характеристики особливостей механізму, стадій та сфери чекового обігу з урахуванням сучасного стану та перспектив застосування конструкції розрахункового чека з метою вдосконалення та оптимізації досліджуваного виду банківських безготівкових розрахунків.
4. Пропозиції щодо необхідності врахування досвіду правотворення країн Євросоюзу та світу в сфері правового забезпечення здійснення банківських безготівкових розрахунків шляхом уніфікації положень вітчизняного, національного та міжнародного законодавства і прийняття Закону України «Про розрахункові чеки та чековий обіг».

**Практичне значення одержаних результатів** полягає в тому, що сформульовані в дисертації висновки та пропозиції можуть бути використані: в науково-дослідній сфері для поглибленого дослідження специфіки механізму застосування розрахункових засобів; у правотворчій діяльності – для подальшого вдосконалення положень чинного цивільного та банківського законодавства у сфері здійснення безготівкових розрахунків; у науково-методичній роботі – при підготовці навчальних посібників, методичних рекомендацій для студентів юридичних вузів у межах викладання навчального курсу «Цивільне право України» та спецкурсів «Банківське право України» і «Правове регулювання розрахункових відносин».

**Апробація результатів дослідження.** Основні теоретичніположення, висновки та їх аргументація, рекомендації практичного характеру по вдосконаленню цивільного та банківського законодавства у сфері розрахунків, що містяться в дисертації, були обговорені на двох засіданнях кафедри цивільного права № 2 Національної юридичної академії України імені Ярослава Мудрого, а також отримали апробацію у виступах автора на наукових конференціях: науково-практичній конференції, присвяченій пам’яті професора Олександра Анатолійовича Пушкіна «Актуальні проблеми цивільного права та процесу» (21 травня 2005 р., м. Харків); науковій конференції молодих учених та здобувачів «Актуальні проблеми правознавства» (1-2 березня 2006 р., м. Харків); всеукраїнській науково-практичній конференції молодих учених та здобувачів «Конституція України – основа побудови правової держави і громадянського суспільства» (26-27 червня 2006 р., м. Харків); всеукраїнській науково-практичній конференції молодих учених та здобувачів «Сучасні проблеми юридичної науки та практики» (23-24 квітня 2007 р., м. Харків).

**Публікації.** Основні теоретичні положення й висновкидисертаційного дослідженнязнайшли відображення в дев’яти наукових публікаціях, зокрема, у п’яти статтях, надрукованих у наукових фахових виданнях, перелік яких затверджений ВАК України, та тезах чотирьох виступів на науково-практичних конференціях.

**Структура роботи** визначається метою та завданнями дослідження і складається із вступу, двох розділів, що містять сім підрозділів, висновків і списку використаних джерел. Повний обсяг дисертації складає 166 сторінок, з них основного тексту – 153 сторінки, список використаних джерел – 13 сторінок (140 найменувань).

**ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

У **Вступі** розкривається актуальність теми дисертації, зв’язок з науковими програмами, планами, темами, вказуються мета і завдання, об’єкт, предмет та методи дослідження, формулюються положення наукової новизни та найбільш вагомі з наукової точки зору висновки та пропозиції автора, висвітлюється теоретичне та практичне значення одержаних наукових результатів, подано відомості щодо їх апробації та напрямків впровадження, зазначаються публікації за темою дисертації, вказуються її структура та обсяг.

**У розділі першому «Теоретичні положення про розрахунковий чек»**, який складається із чотирьох підрозділів, розглядається історія становлення та розвитку конструкції розрахункового чека, досліджуються його поняття й ознаки, форма та реквізити, окреслюється його специфіка як засобу розрахунків.

*У підрозділі 1.1. «Ґенеза конструкції розрахункового чека»* зазначається, що еволюція конструкції розрахункового чека тісно пов’язана з розвитком торгових відносин у середньовічній Європі. Стрімке розширення торгових зв’язків вимагало постійного пошуку нових та вдосконалення існуючих юридичних конструкцій забезпечення здійснення платежів та розрахунків у сфері торгівлі. Завдяки розвитку торговельних відносин між європейськими та іншими країнами світу, відбувалося вдосконалення правових інститутів, що складали систему торгового права, а також постійний розвиток закріплених їх положеннями правових конструкцій. Саме еволюція конструкцій розрахункових засобів обумовила появудокументів, зміст яких становила словесна формула: “я зобов’язуюсь сплатити такому-то або тому, хто пред’явить мені оформлений мною документ”. На думку більшості науковців, саме вони стали прототипами банкнот, векселів, а також так званих касових нотаток (cash notes), що найбільш подібні за своєю правовою природою до конструкції сучасних розрахункових чеків. Формування правових інститутів та визначених їх положеннями правових конструкцій у середньовічній Європі здійснювалися за допомогою систематизації основних актів торгового права з урахуванням практики узагальнення рішень торгових судів, включаючи міські, морські та торгові.

Російська імперія, частиною якої у минулому столітті була й Україна, характеризувалася слабким розвитком торговельних відносин. У зв’язку з цим основні правові конструкції, що застосовувалися для забезпечення розрахунків на її території, були недостатньо розвиненими. Найбільш бурхливо розрахунково-чекові відносини почали розвиватись у Російській імперії після прийняття Вексельного Статуту 1729 року, основні нормативні положення якого були сформовані на підставі приписів німецьких вексельних та чекових статутів тих часів. Це пов’язано з тим, що розрахунковий чек у законодавстві середньовічної Європи та Російської імперії розглядався як різновид переказного векселя і лише згодом набув значення самостійної конструкції.

Врахування ґенези розрахункового чека та світових підходів до визначення його правової природи забезпечує правильний вибір вектора формування як положень вітчизняної цивілістичної доктрини, так і приписів законодавства України у розглядуваній сфері. Пропонується віддати перевагу загальновизнаному на рівні цивілістичної доктрини та апробованому національними правовими системами більшості країн світу підходу стосовно визначення правової природи розрахункового чека як різновиду цінних паперів.

*У підрозділі 1.2. «Поняття та ознаки розрахункового чека»* аналізуються основні підходи до визначення поняття та ознак розрахункового чека.

Наводиться висновок щодо єдності основних світових доктринальних та законодавчих підходів стосовно розгляду розрахункового чека як документа встановленої форми, що посвідчує доручення чекодавця своєму агенту (банку-платнику) сплатити чекодержателю визначену його реквізитами грошову суму. Виходячи з цього, для правових систем Великої Британії та США є характерним закріплення за розрахунковим чеком правового режиму оборотного документа (що не притаманно вітчизняному законодавству), а його значення розрахункового документа дозволяє правникам цих країн розглядати його як правову форму договору доручення.

Виходячи з інтегрованих доктринальних та законодавчих положень щодо визначення правової природи розрахункового чека, він має ознаки документа, за допомогою якого посвідчуються майнові права окремої категорії. Зокрема, – вимоги чекодержателя до банку-платника про виплату вказаної у його реквізитах грошової суми. У цьому ракурсі розрахунковий чек є документом, оформлення та видача якого опосередковує виникнення та подальшу реалізацію посвідчених ним майнових прав. Характерний для розрахункового чека тісний правовий зв’язок між документом та посвідченим ним майновим правом фактично характеризує його як цінний папір. Форма і реквізити розрахункового чека визначаються положеннями банківського законодавства України і мають стандартизований характер. Разом з тим, розрахунковому чеку притаманні й інші ознаки, характерні для цінних паперів: абстрактність, літеральність, легітимаційність, публічна достовірність, презентаційність. Указані його основні ознаки та визначений положеннями банківського законодавства правовий режим дозволяють відзначити одноманітність конструкцій розрахункового чека та інших різновидів цінних паперів, зокрема, векселя. Викладення матеріалу підрозділу завершується висновком відносно до того, що більшість конститутивних ознак, притаманних цінним паперам, характерна і для розрахункового чека. Порядок застосування розрахункового чека у сфері розрахунків визначає споріднені з іншими борговими цінними паперами моделі правомірної поведінки зобов’язаної та управомоченої осіб. Мова йде про модельний порядок оформлення, видачі, інкасування та погашення розрахункового чека.

*У підрозділі 1.3. «Форма та реквізити розрахункового чека»* надається аналіз формально-змістовних характеристик розрахункового чека як документа.Наявність чіткого законодавчого закріплення вимог щодо форми та реквізитів розрахункового чека характеризує його спорідненість з цінними паперами. Згідно ч. 6 ст. 1102 ЦК України розрахунковий чек має містити всі реквізити, передбачені банківськими правилами, а документ, в якому відсутній будь-який із реквізитів або до якого внесені виправлення, є недійсним. Реквізити розрахункового чека закріплені положеннями інструкції Національного банку № 7 «Про безготівкові розрахунки в національній валюті України», у роботі наводиться їх перелік та надається характеристика кожного з них.

Найменування “чек”, включене в текст документа як його реквізит, у доктрині цивільного права дістало назву “чекова мітка” за аналогією з так званою “вексельною міткою”. Доручення банку-платникові виплатити певну грошову суму як реквізит досліджуваного документа дозволяє визначити волевиявлення чекодавця на списання з його банківського рахунку відповідної суми коштів для їх переказу чекодержателю. Визначення найменування платника та рахунку, з якого повинен бути зроблений платіж, пов’язане з вирішенням проблеми загальної чи спеціальної чекової правоздатності платника. Її пропонується вирішити на користь його спеціальної чекової правоздатності, оскільки платником за чеком згідно з усталеними у світі доктринальними уявленнями може бути лише “банкір”, тобто банк, враховуючи приписи актів чинного банківського законодавства України у сфері розрахунків. Вказівка валюти платежу, як реквізит розрахункового чека, дозволяє визначити грошову одиницю, у якій буде вказуватися чекова сума, що має особливе значення у сфері міжнародних чекових розрахунків. Установлення дати і місця складання (оформлення) розрахункового чека характеризує короткостроковість його обігу в сфері банківських розрахунків і дозволяє розпізнати його підпорядкування правовому режиму, визначеному банківським законодавством тієї чи іншої країни. Пропонується скасувати приписи щодо короткостроковості (десять днів) обігу розрахункових чеків. Підпис чекодавця як реквізит розрахункового чека дозволяє у поєднанні з іншими реквізитами засвідчити справжність документа та відповідність змістовних характеристик його реквізитів волі чекодавця, що його підписав.

*Підрозділ 1.4. «Розрахунковий чек як засіб розрахунків»* присвячений розгляду механізму застосування розрахункових чеків у сфері безготівкових розрахунків. У аспекті, що розглядається, розрахунковий чек є не тільки розрахунковим документом, він фактично постає об’єктом кількох груп взаємопоєднаних правовідносин. Кожна з цих груп правовідносин характеризується своїм суб’єктним складом, окремим змістом, але має єдиний об’єкт – розрахунковий чек. Це, зокрема, відносини між чекодавцем та банком-платником, чекодавцем й чекодержателем і між чекодержателем і банком-платником. Їх специфіка полягає в тому, що розрахунковий чек застосовується в кожній із вказаних груп відносин і поєднує їх в єдину модельну схему здійснення безготівкових розрахунків, яка ґрунтується на кількох договірних зобов’язаннях. Розрахунково-чекове зобов’язання, що виникає між чекодавцем, чекодержателем та банком-платником, має складний характер, а підстави його виникнення не можуть бути повністю ототожнені з одним із пойменованих цивільних договорів. У межах розглядуваних зобов’язально-договірних відносин органічно поєднуються елементи договорів позики, зберігання, а також надання специфічних банківських послуг по списанню коштів з рахунку чекодавця на підставі виданого ним чекодержателю розрахункового чека. Наводяться нові аргументи відносно до того, що розрахунково-чекове зобов’язання (зобов’язання оплачувати розрахункові чеки) має додатковий, акцесорний по відношенню до основного договірного зобов’язання (договору банківського рахунку) характер. Дослідження механізму застосування розрахункового чека у сфері розрахунків викликає необхідність розгляду проблеми забезпечення так званого чекового покриття (коштів на рахунку чекодавця, достатніх для оплати виписаних ним розрахункових чеків). Відсутність на рахунку чекодавця покриття, достатнього для оплати виписаних ним розрахункових чеків, позбавляє їх значення надійного правового засобу здійснення розрахунків з точки зору безумовності, безпечності та гарантованості одержання чекодержателями вказаних у їх реквізитах грошових сум. У зв’язку з цим вітчизняна банківська система повинна якнайшвидше перейняти позитивний закордонний досвід боротьби з видачею незабезпечених чековим покриттям розрахункових чеків із застосуванням сучасних технічних засобів.

**У розділі другому «Стадії та сфера чекового обігу»**,який складається з трьох підрозділів, досліджуються передумови та зміст обіговоздатності розрахункового чека, характеризуються стадії та сфера чекового обігу.

*У підрозділі 2.1. «Обіговоздатність розрахункового чека»* надається розгорнута характеристика статичних аспектів обіговоздатності розрахункового чека. Зазначається різноманітність сфер застосування у правових дослідженнях термінологічних пар “обіг”, “обіговоздатність” і “оборот” та “оборотоздатність”. Нормативними передумовами обіговоздатності розрахункового чека та виникнення розрахунково-чекових відносин є приписи ст.ст. 1102 – 1106 ЦК України та положення чинного банківського законодавства України, що закріплюють порядок та умови здійснення цього виду розрахунків. Пропонується якнайшвидше узгодити приписи вітчизняних банківських інструкцій, що визначають порядок розрахунків чеками, з положеннями Уніфікованого закону про чеки 1931 року, який ратифікований більшістю країн світу. До правосуб’єктних передумов обіговоздатності розрахункового чека та виникнення розрахунково-чекових правовідносин, виходячи із усталених у цивілістичній доктрині поглядів, належать правоздатність та дієздатність їх учасників. Специфіка цих правовідносин з точки зору характеристики правосуб’єктності їх учасників полягає в обов’язковості участі в них банка-платника, тобто учасника з спеціальною (банківською) правоздатністю. Для участі у розрахунково-чекових відносинах інших їх учасників (зокрема, чекодавця та чекодержателя) достатньо загальної правоздатності. Фактичними передумовами обіговоздатності розрахункового чека та виникнення розрахунково-чекових правовідносин є юридичний склад. Його необхідними елементами є договір банківського рахунку, умови якого передбачають можливість здійснення чекових розрахунків та належним чином оформлений та переданий у володіння чекодержателя розрахунковий чек. Крім цього, необхідною передумовою обіговоздатності розрахункового чека та можливості здійснення чекових розрахунків є наявність чекового покриття, тобто коштів на рахунку чекодавця.

*У підрозділі 2.2. «Стадії чекового обігу»* розглядаються динамічні аспекти обіговоздатності розрахункового чека. Обіг розрахункового чека охоплює три стадії, що послідовно змінюють одна одну: оформлення розрахункового чека, його видача та погашення. Стадія оформлення розрахункового чека охоплює юридично вагомі дії чекодавця по наданню документу визначеної положеннями чинного банківського законодавства України форми та реквізитів. Оформлення розрахункового чека не може визнаватись належним без наявності чекового покриття (коштів на рахунку чекодавця у банку, що є платником за розрахунковим чеком). Стадія видачі розрахункового чека полягає у правомірній передачі належним чином оформленого розрахункового чека, забезпеченого чековим покриттям, у володіння чекодаржателя. Використання розрахункового чека як засобу платежу передбачає обов’язковість його вручення чекодавцем чекодержателю. Передачу розрахункового чека чекодержателю слід розглядати як необхідний елемент механізму виконання відповідного грошового зобов’язання чекодавця перед чекодержателем, проте не варто вважати підставою для його припинення. Підставою припинення такого грошового зобов’язання може бути лише переказ банком-платником вказаної у реквізитах розрахункового чека грошової суми чекодержателю, тобто його погашення. Стадія погашення розрахункового чека характеризується його пред’явленням чекодержателем банку-платнику до оплати і вважається завершеною після переказу останнім пред’явнику документа визначеної його реквізитами грошової суми. Зазначається невідповідність приписів ч. 2 ст. 1103 ЦК України і положень ст. 32 Уніфікованого закону про чеки 1931 року. Згідно з вказаною нормою ЦК України розрахунковий чек підлягає оплаті банком-платником за умови його подання до оплати в строк, встановлений банківськими правилами. Пропонується внести зміни у ЦК України, закріпивши в ньому порядок оплати прострочених чеків, аналогічний визначеному банківськими правилами Великої Британії, згідно з яким у таких випадках право наполягати на оплаті простроченого розрахункового чека надається чекодавцю.

*У підрозділі 2.3. «Характеристика сфери чекового обігу»* визначаються межі застосування розрахункового чека як засобу розрахунків та висловлюються пропозиції щодо перспектив розширення сфери його використання у майновому обороті.

Підкреслюється, що закріплений положеннями чинного банківського законодавства України правовий режим розрахункового чека з урахуванням звуженої сфери його застосування та обмеженого строку обігу (10 днів) не відповідає сучасним та перспективним потребам вітчизняного майнового обороту. Між тим, положення ст. 143 ЦК Російської Федерації як країни, правова система якої є подібною до вітчизняної, визначають правовий режим розрахункового чека як різновиду цінних паперів. З аналогічним підходом узгоджуються положення Уніфікованого закону про чеки 1931 року та приписи відповідних актів банківського законодавства у сфері чекових розрахунків більшості країн Євросоюзу та світу. Зазначається “напівсформованість” його правового режиму як цінного папера, з урахуванням термінологічної подібності основних положень його легального поняття з визначеннями інших їх різновидів, його значення як форми фіксації посвідченого ним майнового права, приписів щодо його форми та реквізитів, умов визнання недійсним (ч. 6 ст. 1102 ЦК України) тощо. Поширення на розрахунковий чек правового режиму цінних паперів та його легальне віднесення до об’єктів цивільних прав забезпечить його участь у майновому обороті у договірних відносинах купівлі-продажу, міни, дарування, ренти, довічного утримання (догляду), застави, управління майном тощо.

Як приклад можливого розширення сфери застосування розрахункового чека у майновому обороті розглядається потенційна можливість його використання і як засобу забезпечення виконання зобов’язань. Враховуючи гострі дискусії та складнощі, що виникають на практиці при застосуванні цінних паперів як предмету застави, розглядається можливий механізм використання розрахункового чека як об’єкта заставних правовідносин за умови поширення на нього правового режиму цінних паперів і віднесення до категорії об’єктів цивільних прав. Враховуючи перспективи євроінтеграції України та адаптації положень вітчизняного банківського законодавства у сфері чекових розрахунків, пропонується прийняти Закон України «Про розрахункові чеки та чековий обіг», який буде визначати комплексний правовий режим розрахункового чека і як засобу розрахунків, і як різновиду боргових цінних паперів і матеріальних об’єктів цивільних прав.

**ВИСНОВКИ**

У дисертації визначено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукового завдання щодо особливостей правової природи розрахункового чека, його специфіки як цивілістичної конструкції, засобу розрахунків, обґрунтована необхідність зміни його правового режиму шляхом законодавчого віднесення до різновидів цінних паперів.

1. Ретроспективний аналіз підходів до визначення правової природи розрахункового чека дозволяє зробити висновок, що цей документ нерозривно пов’язаний з векселем, а його виникнення обумовлене розвитком вексельних правовідносин.

2. Необхідною умовою дійсності розрахункового чека є дотримання його реквізитів. Їхнє нормативне закріплення та врахування в тексті розрахункового чека дозволяє відзначити його спорідненість з конструкцією цінних паперів.

3. Розрахунковий чек є засобом розрахунків, і цим пояснюється встановлення приписами банківського законодавства України відносно короткого строку його обігу (десять календарних днів). Разом з тим, встановлення більш тривалого строку обігу розрахункового чека не суперечить інтересам ні чекодавця, ні чекодержателя, ні банку-платника.

4. Поширення правового режиму цінних паперів на розрахунковий чек дасть більш широкі можливості для його застосування у майновому обороті. Адже тривалий строк обігу векселя як спорідненого засобу розрахунків, навпаки, збільшує його привабливість для потенційних учасників розрахункових відносин.

5. Чекодержатель, що не одержав платежу за розрахунковим чеком через недостатність або взагалі повну відсутність чекового покриття, повинен засвідчити факт відмови банку-платника в оплаті пред’явленого йому документа. В іншому випадку чекодержатель вправі висунути відповідну вимогу щодо оплати переданих товарів, наданих послуг чи виконаних робіт безпосередньо чекодавцеві, ґрунтуючись на умовах правочину, на виконання умов якого був оформлений та виданий розрахунковий чек.

6. Невідповідність правового режиму розрахункового чека порядку правового регулювання чекових відносин, встановленому положеннями законодавства більшості країн Євросоюзу та світу, стримує розвиток ринкових відносин в Україні та не узгоджується з сучасними реаліями і перспективними потребами вітчизняного майнового обороту.

7. Поширення на розрахунковий чек правового режиму цінних паперів дозволить забезпечити високий рівень оборотоздатності посвідченого ним права вимоги. При цьому навіть не потрібно суттєво змінювати положення чинного цивільного законодавства України, адже правовий режим розрахункового чека як цінного папера можна визнати напівсформованим.

8. Використання розрахункового чека для передачі посвідченого ним майнового права за умови поширення на нього правового режиму цінних паперів стане можливим із застосуванням конструкцій купівлі-продажу, міни, застави, дарування, ренти і довічного утримання (за умови закріплення у його реквізитах значної грошової суми) тощо.

9. Враховуючи перспективи євроінтеграції України, і з метою адаптації положень вітчизняного банківського законодавства до усталених міжнародних приписів у сфері розрахунків, пропонується прийняти окремий Закон України «Про розрахункові чеки та чековий обіг».

**СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ АВТОРОМ ПРАЦЬ**

**ЗА ТЕМОЮ ДИСЕРТАЦІЇ**

1. Кулик Д. Особливості виникнення правовідносин, заснованих на видачі розрахункового чека / Д. Кулик // Підприємництво, госп-во і право. – 2006. – № 12. – С. 166-169.

2. Кулик Д.О. Розрахунковий чек як платіжний засіб Д.О. Кулик // Проблеми законності: Респ. міжвідом. наук. зб. – Х., 2007. – Вип. 85. – С. 29-36.

3. Кулик Д.О. Чек як правовий засіб забезпечення фінансово-інвестиційної діяльності в Україні / Д.О. Кулик // Проблеми законності: Респ. міжвідом. наук. зб. – Х., 2007. – Вип. 86. – С. 66-73.

4. Кулик Д. Реквізити розрахункового чека / Д. Кулик // Підприємництво, госп-во і право. – 2007. – № 3. – С. 36-39.

5. Кулик Д.О. Конструкція розрахункового чека: історія формування та сучасний стан [Електронний ресурс] / Д.О. Кулик // Форум права. – 2009. – № 1. – Режим доступу: <http://www.nbuv.gov.ua/e-journals/FP/2009-1/09kdotct.>pdf. – Заголовок з екрану.

6. Кулик Д.О. Деякі особливості розрахункового чека як засобу платежу / Д.О. Кулик // Актуальні проблеми цивільного права та процесу: Матеріали наук.-практ. конф., присвяч. пам’яті проф. Олександра Анатолійовича Пушкіна, 21 трав. 2005 р. – Х., 2005. – С. 127-129.

7. Кулик Д.О. Деякі особливості правової природи розрахункового чека / Д.О. Кулик // Актуальні проблеми правознавства: Тези доп. і наук. повідомл. учасників наук. конф. молодих учених та здобувачів, 1-2 берез. 2006 р. – Х., 2006. – С. 89-90.

8. Кулик Д.О. До питання про подібність і відмінності розрахункового чека і векселя / Д.О. Кулик // Конституція України – основа побудови правової держави і громадянського суспільства: Тези доп. та наук. повідомл. учасників всеукр. наук.-практ. конф. молодих учених та здобувачів, 26-27 черв. 2006 р. – Х., 2006. – С. 181-183.

9. Кулик Д.О. Правовий режим розрахункового чека за чинним законодавством України / Д.О. Кулик // Сучасні проблеми юридичної науки та практики: Тези доп. та наук. повідомл. учасників всеукр. наук.-практ. конф. молодих учених та здобувачів, 23-24 квіт. 2007 р. – Х., 2007. – С. 162-164.

# **АНОТАЦІЯ**

**Кулик Д.О.** Правова природа розрахункового чека.– Рукопис.

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата юридичних наук за спеціальністю 12.00.03 – цивільне право і цивільний процес; сімейне право; міжнародне приватне право. – Національна юридична академія України імені Ярослава Мудрого. – Харків, 2009.

Дисертація присвячена комплексному дослідженню правової природи розрахункового чека, механізму та сфери чекового обігу.

У роботі досліджується правова природа розрахункового чека як засобу здійснення розрахунків. Зазначається невідповідність сучасним реаліям положень чинного цивільного і банківського законодавства України, що визначають правовий режим розрахункового чека. Обґрунтовується необхідність його вдосконалення шляхом законодавчого віднесення розрахункового чека до різновидів боргових цінних паперів. Визначається місце розрахункового чека в системі платіжних інструментів, аналізуються його відмінності від векселя як найбільш спорідненого засобу розрахунків.

У дисертації окреслюється динаміка розрахунково-чекових відносин, надається характеристика підстав їх виникнення та припинення. Елементами юридичного складу, що є підставою їх виникнення, визначено договір банківського рахунку, що містить умови відносно до можливості здійснення розрахунків розрахунковими чеками, а також односторонній правочин по оформленню та видачі розрахункового чека чекодавцем на користь чекодержателя. Розкрито специфіку правового механізму та стадій чекового обігу, відносин у сфері оформлення, видачі, обігу та погашення розрахункових чеків.

Сформульовані пропозиції по вдосконаленню приписів чинного банківського законодавства України, що регулює відносини у сфері розрахунків.

***Ключові слова:*** розрахунковий чек, засоби розрахунків, механізм чекового обігу, договір банківського рахунку, оформлення, видача, обіг та погашення розрахункового чека.

# **АННОТАЦИЯ**

**Кулик Д.А.** Правовая природа расчетного чека.– Рукопись.

Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03. – гражданское право и гражданский процесс; семейное право; международное частное право. – Национальная юридическая академия Украины имени Ярослава Мудрого. – Харьков, 2009.

Диссертация посвящена комплексному исследованию правовой природы расчетного чека, механизма и сферы чекового обращения.

В работе исследуется правовая природа расчетного чека как средства расчетов. Обращается внимание на несоответствие современным реалиям положений действующего гражданского и банковского законодательства Украины, определяющего правовой режим расчетного чека. В частности, устаревшие положения банковских инструкций Украины, основанные на нормативных предписаниях законодательства бывшего СССР, не обеспечивают потребности гражданского оборота в использовании современных средств осуществления расчетов. Обосновывается необходимость совершенствования действующего законодательства Украины путем законодательного отнесения расчетного чека к разновидностям ценных бумаг. Определяется место расчетного чека в системе платежных инструментов, анализируются его отличия от векселя как наиболее сходного средства расчетов.

В диссертации очерчивается динамика расчетно-чековых отношений, дается характеристика оснований их возникновения и прекращения. Элементами юридического состава, являющегося основанием их возникновения, определены договор банковского счета, содержащий условия относительно возможности осуществления расчетов расчетными чеками, а также односторонняя сделка по оформлению и выдаче расчетного чека чекодателем в пользу чекодержателя. Прекращаются чековые правоотношения, как правило, надлежащим исполнением обязательства банка-плательщика по переводу чекодержателю чековой суммы. Раскрыта специфика правового механизма и стадий чекового обращения, отношений в сфере оформления, выдачи, обращения и погашения расчетных чеков.

Сформулированы предложения по дальнейшему совершенствованию предписаний действующего банковского законодательства Украины, регулирующего отношения в сфере расчетов.

***Ключевые слова:*** расчетный чек, cредcтва раcчетов, механизм чекового обращения, договор банковского cчета, оформление, выдача, обращение и погашение раcчетного чека.

**ANNOTATION**

**Kulyk D.A. Legal Nature of Settlement Cheque. –** Manuscript.

The thesis for the degree of Candidate of Law Sciences (PhD in Law), speciality 12.00.03 – Civil Law. Civil Procedure. Family Law. Private International Law. – National Law Academy of Ukraine named after Yaroslav the Wise. – Kharkiv, 2009.

The work is a comprehensive research in the legal nature of the settlement cheque, mechanisms and spheres of cheque circulation.

The research is focused on the legal nature of the settlement cheque as a payment means. It is important that the current civil and bank laws of Ukraine on the legal status of the settlement cheque do not meet the present-day realities. For example, based on the statutory prescriptions of the former USSR the provisions of the bank instructions of Ukraine are outdated and do not satisfy the requirements for the civil circulation of the modern settlement tools. The necessity of improving the current legislation of Ukraine by classifying the settlement cheque to the securities is substantiated. The status of the settlement cheque in the system of payment tools is determined. The differences between the settlement cheque and the promissory note as a very similar payment tool are analyzed.

The work describes the dynamics of settlement-cheque relations and the reasons behind their establishing and breaking. The legal elements of the reasons for the relations to be established are a contract of bank account containing the terms of possible payment by the settlement cheques and a unilateral contract to draw and issue the settlement cheque by an issuer for benefit of a cheque holder. As a rule, fulfilling by the bank-payer its obligations to pay out the cheque sum to the cheque holder is a reason behind the end of the cheque legal relations. The research specifies the legal mechanism and stages of the cheque circulation, relations under drawing, issuing, circulating and paying settlement cheques.

The recommendations to improve the current banking legislation of Ukraine on regulating cheque relations are made.

***Key words:***settlement cheque, payment tools, mechanism of cheque circulation, contract of bank account; drawing, issuing, circulating and paying a settlement cheque.

Відповідальний за випуск

кандидат юридичних наук, доцент

***М.В. Мороз***

Підписано до друку 05.05.2009 р. Формат 60х90/16.

Папір офсетний. Віддруковано на ризографі.

Умов. друк. арк. 0,7. Обл. - вид. арк. 0,9.

Тираж 100 прим. Зам. № 3546

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Друкарня

Національної юридичної академії України

імені Ярослава Мудрого

61024, м. Харків, вул. Пушкінська, 77

 Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>