

Н. Ткаченко
профессор,
А. Дервянко,
Украинский государственный
университет пищевых технологий

Продолжение

Современная платежная система Украины и основные проблемы ее функционирования

В безналичном обороте широко используются также такие платежные документы, как **чеки**. В соответствии с Единым законом о чеках (приложение № 1 к Женевской конвенции 1931 г.) этот документ должен содержать слово «чек», включенное в название документа на том языке, на котором он составлен, предложение «оплатит» определенную сумму; наименование плательщика; указание места, где должен быть осуществлен платеж, а также места и даты составления чека; подпись чекодателя.

Понятие «чек» Положением о безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины определяется как письменное распоряжение чекодателя банку, который ведет его счет, оплатить чекодателю указанную в чеке сумму денежных средств. В Украине в настоящее время чеки используют юридические лица при расчетах между собой. Расчеты же чеками между физическими лицами теперь не осуществляются.

Бланки чеков брошюруются в отдельные чековые книжки, которые банки выдают своим клиентам по их заявлениям.

Различают чековые книжки двух видов: *лимитированные* и *нелимитированные*. Основное отличие между ними состоит в том, что источником лимитированных чековых книжек является лимитированный счет, открытый клиентом в банке, на который зачисляются денежные средства с расчетного (текущего) счета, открытого в этом же банке этим же клиентом. Источником нелимитированных чековых книжек выступают ссудные счета, на которых ведется учет выданных клиентам кредитов. Однако на сегодня в нашей стране используются только лимитированные чековые книжки, что регламентируется указанным выше Положением. На обложке такой чековой книжки банк проставляет предельную, сумму-лимит (цифрами и' прописью) и заверяет ее подписью уполномоченного лица банка и печатью. Кроме общей суммы, банк может проставить на каждом чеке предельную сумму, на которую он может быть выписан. Срок действия чековой книжки устанавливается учреждением банка по согласованию с предприятием. Гарантированная оплата чека обеспечивается путем депонирования чекодателем денежных средств с основного счета предприятия на лимитированный и наличием денежных средств на нем. При временном отсутствии денежных средств на этом счете банк может гарантировать чекодателю оплату чека: Однако до его выпуска в платежный оборот банк должен предоставить кредит и оформить его кредитным распоряжением под имеющиеся обязательства

чекодателя. Срок действия выписанного чека — 10 рабочих дней, не учитывая дня его заполнения.

Полученные у плательщика (чекодателя) чеки поставщик товаров или услуг (чекодержатель) сдает в банк вместе с их реестром установленной формы. Если между банками плательщика и поставщика имеются корреспондентские связи, последний на основании реестра чеков зачисляет денежные средства на счет чекодержателя и вместе с дебетовым авизо направляет в банк чекодателя.

Если же корреспондентские отношения между ними отсутствуют, расчеты осуществляются через Региональную расчетную палату (РРП), однако денежные средства на счет чекодержателя зачисляются только после подтверждения суммы из банка чекодателя. Следует отметить, что после событий, связанных с фальшивыми авизо, и в связи с внедрением системы электронных расчетов вместо лимитированных чековых книжек преимущественно используются платежные поручения.

Чековые книжки, которые используются в Украине, также подразделяются на *расчетные* и *денежные*. Первые применяются субъектами предпринимательской деятельности в расчетах с контрагентами при совершении хозяйственных операций, т. е. обслуживают безналичный оборот. По вторым они получают наличные деньги для своих нужд, т. е. эти документы используются в наличном обороте. Согласно Женевской конвенции 1931 г. отличий между расчетной и денежной чековыми книжками не существует. Однако в Украине безналичный и наличный обороты денег предполагают две разные системы бухгалтерского учета, в связи с чем использовать расчетную чековую книжку как денежную нельзя. По нашему мнению, целесообразно ввести единую чековую книжку, которая бы отвечала международным стандартам, и, в частности, требованиям Женевской конвенции 1931 г.

Злоупотребления, совершаемые с использованием чековых книжек, связаны также с образованием фиктивных денежных средств. Средством «отмывания» последних является использование необеспеченных чековых книжек во взаиморасчетах субъектов финансово- хозяйственной деятельности. Первым признаком необеспеченности чека является то, что покупатель согласен приобрести товары по значительно высшим ценам, нежели те, которые сложились на рынке, заинтересовывая продавца отпустить товар, не ожидая подтверждения обеспеченности чека.

В конце 1992 г. в связи с злоупотреблениями, связанными с использованием необеспеченных чековых книжек, Национальным банком Украины был введен порядок, предусматривающий платежный оборот чеков только в пределах страны чекодателя. С начала 1993 г. оборот чеков осуществляется только в пределах одной области.

Менее распространенной в Украине, однако общепринятой в мировой практике формой расчетов является аккредитивная. Аккредитив представляет собой денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента последнего, в соответствии с которым банк-эмитент (тот,

что открыл аккредитив), может осуществить поставщику платеж или предоставить эти полномочия другому банку. Аккредитив открывается или за счет собственных денежных средств покупателя, или за счет кредита банка и сопровождается депонированием средств.

Аккредитивы бывают *покрытые* (депонированные в банке поставщика или в банке плательщика) или *непокрытые* (гарантированные). Покрытым является аккредитив, для осуществления платежей с которого заблаговременно отвлекаются денежные средства в полной сумме на отдельном счете. Такие аккредитивы иммобилизуют оборотные средства плательщика, однако выгодны тому банку, где открыт аккредитив, и контрагенту плательщика. Оплата же по непокрытому (гарантированному) аккредитиву обеспечивается банком за счет предоставленного им кредита без предварительного бронирования денежных средств плательщика.

Аккредитивы подразделяют также на *отзывные* и *безотзывные*. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком плательщика по его поручению без согласования с поставщиком, безотзывной — только по согласованию поставщика, в пользу которого он открыт. Поставщик же может отказаться от использования аккредитива, если такая возможность оговорена при его оформлении. Отзывной аккредитив невыгоден поставщикам и на практике используется редко.

Различают аккредитивы с оплатой документов *по акцепту* представителя плательщика и *без акцепта*. Использование первых предусматривает проверку представителем плательщика отгрузки товаров до оплаты последним расчетных документов, т. е. обеспечивает необходимый контроль за действиями поставщика. Недостатком ее является необходимость дополнительных затрат со стороны поставщика на осуществление расчетов. Применение аккредитивов без акцепта позволяет избежать этого недостатка, однако не обеспечивает плательщику возможность контролировать действия поставщика.

В условиях низкой договорной и платежной дисциплины субъектов хозяйствования наиболее надежными являются покрытые безотзывные аккредитивы с акцептом документов представителем плательщика.

Для получения средств по аккредитиву, депонированному в банке поставщика, последний представляет реестр счетов и другие предусмотренные в условиях аккредитива документы в обслуживающий банк до окончания срока аккредитива. После проверки соответствия Документов условиям соглашения банк осуществляет выплаты с балансового счета «Аккредитивы», направляет банку плательщика реестр счетов и товарно-транспортные документы.

Если аккредитив депонирован в банке плательщика, выплаты продавцу также осуществляет банк поставщика, но после того, как он представит банку плательщика товарно-транспортные документы, реестр счетов и дебетовое авизо, на основании которого последний переводит с балансового счета «Аккредитивы» соответствующую сумму в банк продавца.

В соответствии с Указом Президента Украины «О мерах по упорядочиванию расчетов по договорам, которые заключаются субъектами

предпринимательской деятельности» от 4 октября 1994 г. № 566 и Постановлением Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины «О типовых платежных условиях внешнеэкономических договоров (контрактов) и типовых формах защитных предостережений к внешнеэкономическим договорам (контрактам), которые предусматривают расчеты в иностранной валюте» от 21 июня 1995 г. № 444 отечественным субъектам внешнеэкономической деятельности предлагается производить расчеты с иностранными контрагентами только с использованием **документарных аккредитивов** или **инкассо**. Термин «документарный аккредитив» означает, что банк осуществляет платеж только против соответствующих документов (транспортных, копий счетов-фактур, в случае необходимости сертификата о страховании или страхового полиса). Инкассо означает распоряжение банком в соответствии с полученными от клиента инструкциями документами (финансовыми — векселями, чеками, платежными расписками и т. д., коммерческими — счетами-фактурами, транспортными и т. д.) с целью получения акцепта и (или, если это предусмотрено) платежа; представление коммерческих документов против акцепта и (или, если это предусмотрено) платежа; представление документов в соответствии с другими условиями.

Условия ведения расчетов в форме аккредитива в практике международных экономических отношений регламентируются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (в редакции 1983 г.), а в форме инкассо — Универсальными правилами по инкассо, которые вступили в силу с января 1979 г. Эти документы, определяющие стандартные международные правила относительно роли и обязанностей банков при проведении соответствующих платежей, разработаны Международной торговой палатой.

Аккредитивная форма расчетов также уязвима с точки зрения финансовых злоупотреблений. Особенно распространенной является следующая форма их совершения. Коммерческая структура в сговоре с работниками обслуживающего ее банка депонирует в пользу государственного предприятия фиктивно образованные денежные средства, а за их счет получает реальные материальные ценности. Убытки наносятся получателю этих денежных средств и его банку, с объема кредитных ресурсов которого снимается эта сумма, когда преступление обнаружено.

Относительно безналичных расчетов с использованием **векселей** следует отметить, что внутренний вексельный оборот до последнего времени в Украине не существовал, и соответственно не было подобных взаиморасчетов между Предприятиями. Только 17 июня 1992 г. Верховным Советом было принято Постановление «О применении векселей в хозяйственном обороте Украины». Осуществив этот шаг, наша страна по существу присоединилась к Единому вексельному закону, принятому на Женевской вексельной конференции в 1930 г., что открыло путь для ее участия в международном вексельном обороте. В соответствии с Постановлением Верховного Совета Национальный банк письмом № 22001/85 от 25 февраля 1993 г. ввел в действие «Положение о переводном и простом векселе,

утвержденное еще Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета народных комиссаров бывшего СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341, а также Порядок проведения банками операций с векселями. Кроме того, Национальным банком было введено в действие Положение о порядке обеспечения предприятий бланками простых и переводных векселей, а Минфином разработан для предприятий порядок бухгалтерского учета операций, связанных с вексельным оборотом.

В дальнейшем с целью обеспечения условий для преодоления платежного кризиса, расширения сферы оборота векселей в хозяйственном обороте Украины Кабинетом Министров и Национальным банком Украины (совместное постановление от 31 мая 1995 г. № 379) было принято решение (во исполнение Указа Президента Украины «О выпуске и обороте векселей для покрытия взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины» от 14 сентября 1994 г. № 530) по проведению на безэмиссионной основе зачета взаимной задолженности предприятий и организаций всех форм собственности с последующим оформлением просроченной задолженности векселями в пользу кредитора. При этом субъекты предпринимательской деятельности были освобождены от уплаты государственной пошлины за вексельные бланки.

Указом Президента Украины от 28 июля 1995 г. № 658 снято ограничение на сумму одного векселя (раньше оно составляло 1 млн крб.) и предоставлено право субъектам предпринимательской Деятельности определять эту сумму самостоятельно.

Вексель является орудием коммерческого кредита и представляет собой; денежный документ[^], содержащий обязательство векселедателя или указанного им лица осуществить платеж в обусловленный срок на определенную сумму.. Банки имеют Возможность осуществлять с векселями кредитные и коммерческие операции. К кредитным операциям Относятся: учет (дисконт) векселей, выдача ссуд до востребования под обеспечение векселей, рефинансирование вексельных операций; к коммерческим — прием векселей на инкассо для получения платежей в срок в интересах клиента (векселедателя); обязательство оплатить вексель плательщика (домицилия).

При рассмотрении возможности предоставления вексельного кредита банк обязан убедиться в платежеспособности клиента и в том, что вексели, которые он выдавал в последние 6 месяцев, не были опротестованы. Однако такого банка данных на сегодня еще нет, поэтому необходимо тщательно проверять экономическую надежность векселя, особенно если , предприятие-векселедатель находится в другом регионе Украины. Еще внимательнее следует относиться к векселям, выданным в других странах. В таких случаях кроме платежеспособности векселедателя необходимо выяснить соответствие векселя законодательным актам страны, где он выдай, так как существуют, две системы вексельного права: женеvская и англо-американская. Самостоятельную группу образуют страны, вексельное законодательство которых не входит в эти системы. Неоплаченный в день

срока платежа вексель банк должен передать на следующий день нотариусу или судебному исполнителю к опротестованию.

Протест векселя является действием уполномоченного государственного органа (нотариуса, судебного исполнителя), который официально подтверждает факты, с которыми действующее законодательство связывает определенные правовые последствия по оформлению акта протеста, где удостоверяется факт отказа плательщика от акцепта или оплаты векселя. Протест принимается на следующий день после окончания срока платежа по векселю не позднее 12 ч. Особый срок протеста установлен для векселей, выпущенных в соответствии с Указом Президента Украины «О выпуске векселей для покрытия взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины» от 14 сентября 1995 г. № 530 — 15 дней. В случае нарушения указанных сроков протест векселя становится невозможным.

Преимущества вексельной формы расчетов очевидны для всех субъектов хозяйственных отношений, что подтверждает мировой опыт их использования. Товаропроизводители и потребители товаров и услуг, используя взаимные кредиты при помощи векселей, получают возможность осуществлять расчеты, даже не обращаясь к услугам коммерческих банков. Использование векселей обеспечивает ускорение межхозяйственных расчетов, оборота денежных средств, ликвидацию взаимных долгов. Снижается потребность в банковском кредите, что в конечном итоге в целом уменьшает денежную массу и сдерживает инфляцию. К сожалению, вексели еще не заняли должного места в платежной системе Украины, поскольку ухудшение финансового состояния предприятий привело к снижению их взаимного доверия в сфере расчетов. Недостаточно еще юридически отработан и порядок защиты интересов субъектов, имеющих право на получение платежа по Векселям, когда плательщик не выполняет своих обязательств.

Таким образом, основной проблемой системы безналичных расчетов в Украине является совершенствование технологии их проведения. Пересылка платежных документов отдельными банками через почтовые¹ отделения требует много времени на их оформление и обработку в банковской сфере, отрицательно сказывается на результатах Хозяйственной деятельности предприятий. Кроме того, при отсутствии надежной системы контроля, эффективного правового регулирования банковской деятельности все формы безналичных расчетов, каналы их прохождения практически не защищены от правонарушителей.

(окончание в следующем номере)