



заем. Именно этот вид лежит в основе кредита как коммерческого (между промышленниками, торговцами), так и банковского (между банками и клиентурой). Договор займа характеризуется как реальный. В специфическом правовом смысле такая характеристика означает, что договор займа считается, как правило, заключенным лишь с момента, в который предмет займа фактически вручается заемщику. Одного соглашения о займе недостаточно. Однако не исключается возможность заключения заинтересованными сторонами особого договора о будущем займе. Таким особым договором может быть, в частности, так называемый предварительный кредитный договор, посредством которого банк обеспечивает клиенту возможность кредитоваться в пределах определенного лимита.

Практика банковского кредитования привела к возникновению значительного количества видов банковских сделок, основанных на кредите (кредитных сделок).

В пассивных операциях банка, т. е. таких, в которых банк выступает в качестве должника, первое место по своему значению и степени распространенности занимают вклады – срочные и бессрочные. Широко распространена разновидность бессрочного вклада – вклад на текущий счет. Особенность этого вида – его непрерывно обновляющийся характер. Обладание текущим счетом дает вкладчику возможность произвольно изменять его состояние, пополняя сумму или, наоборот, снимая при потребности часть числящейся на счете суммы. Для обеспечения быстроты оборота денежных средств открытие текущего счета сопровождается выдачей вкладчику чековой книжки.

Вкладные операции банков именуются депозитными. Главное место среди активных банковских операций принадлежит, несомненно, учету векселей. Сущность этой операции состоит в том, что банк предоставляет кредит, покупая срочные векселя до наступления сроков по номинальной цене с удержанием в свою пользу “дисконта” (учетного процента). Смысл операции для клиента – возможность располагать деньгами и пускать в дальнейшее обращение, не дожидаясь их поступления в обусловленный и выраженный в векселе срок; смысл для банка – получение прибыли (и виде учетного процента) при сохранении ответственности клиента за оплату векселя выдавшим вексель лицом.

Наряду с учетом векселей и другими видами вексельных операций большое распространение имеет предоставление займов под товары (или товарные документы) и под ценные бумаги. Это так называемые ломбардные операции. Юридическая

природа этих сделок – залог имущества, наиболее реальное обеспечение возврата банку кредитованных им сумм.

Кроме пассивных и активных операций, банки принимают на себя выполнение различных поручений клиентов за их счет (комиссионные операции). Клиент может, внося банку наличные деньги, перевести их через банк третьим лицам (переводная операция); он может поручить банку произвести платеж третьим лицам на определенных условиях (аккредитивная операция); он может также поручать банку получать от его клиента, имени и за его счет деньги по различным документам – вексялям, чекам, товарным документам, ценным бумагам (инкассовые операции).

Особняком стоит операция, именуемая контокоррентом. Это единый счет, посредством которого осуществляются все операции банка (как пассивные, так и активные) с данным клиентом. Расчеты между банком и клиентом производятся не по отдельным операциям, а периодически путем выведения “сальдо” (разницы) из зачета взаимных требований сторон в пользу одной из них.

Характерное для периода империализма господство финансового капитала значительно изменило облик традиционных банковских сделок и присоединило к ним ряд новых типов сделок, порожденных процессом внедрения банковского капитала в промышленность и в торговлю. Значительное место в деятельности банков заняли сделки, в которых банковские операции смешались с биржевыми, а также “учредительские” операции.

Особая роль в банковском обороте выпадает на долю двух документов – векселя и чека.

## ВЕКСЕЛЬ

Происхождение этого своеобразного документа уводит нас в глубь средних веков. Вызвано оно было рядом причин. Одной из них был риск перевозки денег в условиях территориальной раздробленности, разнобоя в наименованиях денежных единиц и их стоимости, бездорожья и узаконенного бандитизма (“кулачного права”), простого разбоя на большой дороге. В этих условиях получила распространение профессия менял, которых развитие торговли превращало постепенно в банкиров.

Первоначальная функция менял заключалась в простом размене денег. Приезжий вместо привезенных им денег мог за небольшое вознаграждение получить у менялы равную денежную сумму в местных денежных знаках.

Впоследствии деятельность менял расширилась. Купец, проживавший на территории одного государ-



лица, обязанного произвести уплату, должны содержаться и в простом векселе.

Вексельное обязательство характеризуется односторонностью; на одной стороне только право, на другой – только обязанность. Отсутствует возможность встречного удовлетворения.

Изложенные свойства вексельного обязательства обуславливают еще одно его свойство – обращаемость (возможность перехода из рук в руки в качестве суррогата наличных денег).

Жесткие формальные требования, выработанные практикой вексельного оборота и вексельным законодательством, выявляют сущность особого режима, которому подчинены отношения по векселю и присвоено наименование режима “вексельной строгости”. В состав этого режима входят и другие элементы как, например, солидарная ответственность всех лиц, принявших на себя обязательства при обращении векселя, упрощенный и одновременно ускоренный вексельный процесс и др.

Обратимся к участникам вексельных отношений. В переводном векселе это прежде всего лицо, выдающее вексель, – векселедатель; лицо, в пользу которого производится выдача векселя (которому должен быть произведен платеж), – векселедержатель и лицо, на котором лежит обязанность оплатить вексель, – **плательщик**. В связи с тем, что переводный вексель именуется траттой, векселедателя называют **трассантом**, а плательщика – **трассатом**. Первого векселедержателя обозначают термином **ремитент**. Не исключена возможность совпадения трассанта и ремитента в одном лице. Это бывает тогда, когда трассант выписывает тратту с тем, чтобы платеж был произведен ему лично или его “приказу”.

В простом векселе участников только двое: векселедатель и векселедержатель.

Таков первоначальный состав участников вексельного отношения. В процессе движения векселя число участников дополняется другими лицами, о которых будет сказано дальше.

Следует иметь в виду, что получение векселя само по себе еще не делает первого векселедержателя (ремитента) обладателем денег. Для превращения векселя в деньги необходимо наличие обязательства плательщика оплатить вексель в срок. Принятие плательщиком такого обязательства должно быть выражено на самом векселе надписью, которая носит название **акцепта**. Принятие векселя к платежу (акцепт) может быть выражено и простой подписью плательщика на лицевой стороне векселя. Акцепт должен быть простым и ничем не обусловленным. Чаще всего он выражается словом “акцептован”, однако не исключается применение другого равнозначного

слова. Допускается частичный акцепт, ограничивающий ответственность плательщика определенной частью суммы векселя. Векселедержатель имеет право предъявить вексель к акцепту немедленно после его выдачи. В некоторых случаях, чаще всего в зависимости от способа обозначения срока оплаты векселя, устанавливаются законом или сторонами предельные сроки предъявления векселя к акцепту.

Выше не раз указывалось на обращаемость векселя. Это свойство векселя обеспечивается его передаваемостью. Первый векселедержатель (ремитент) имеет право передать полученный им вексель в собственность другому лицу, которое в свою очередь вправе передать его третьему лицу, и так далее вплоть до момента наступления срока векселя. Передача прав по векселю производится посредством надписей на оборотной стороне векселя. Как самый акт передачи, так и передаточная надпись получили название **индоссамент** или **жиро**. В термине “индоссамент” отражено местонахождение передаточной надписи на векселе<sup>1</sup>. Кредитор, передающий свои права другому, – **индоссант**, новый кредитор – **индоссатор**. Возможность передачи прав по обязательству сама по себе не является особенностью векселя. Особенность проявляется в порядке и в последствиях передачи.

Уступка права требования по разного рода обязательствам, предусмотренная нормами гражданского права (так называемая цессия) переносит на приобретателя право в тех пределах, в которых оно принадлежало предшественнику. Здесь действует принцип: “никто не может передать другому более прав, чем сам имеет”. Не то при передаче прав по векселю. Каждый индоссатор рассматривается как кредитор, права которого не находятся ни в какой зависимости от прав индоссанта. Поэтому против индоссаторов не могут выдвигаться никакие возражения, основанные на отношениях к индоссантам. Каждый отдельный индоссатор – обладатель полного объема прав по векселю. Кроме того, при цессии лицо, уступившее свое право требования по обязательству, несет ответственность перед приобретателем права требования только за действительность этого права, но не за его осуществимость. Вексельная передача – передача по индоссаменту – наоборот, возлагает на всех индоссантов полную ответственность как за действительность, так и за осуществимость требования.

Передаточная надпись может быть именная, с указанием имени нового векселедержателя, иногда с добавлением о производстве платежа его “приказу” или бланковая, состоящая из одной подписи с

<sup>1</sup> In dosso—на спине, на обороте (итал.)





векселя, выставленные на определенный день или на определенный срок от даты.

Английское вексельное законодательство оставляет векселедателю переводного векселя снять с себя ответственность не только за акцепт, но и за платеж внесением в вексель соответственной оговорки. По Единообразному вексельному закону он может освободить себя от ответственности только за акцепт.

Английское право не знает вексельного поручительства (авалья).

По английскому закону допускается выдача векселя "на предъявителя".

При предъявлении векселя к платежу плательщик может воспользоваться для оплаты тремя льготными ("грационными") днями.

Таковы главные особенности английского вексельного законодательства.

Выше уже указывалось, что Женевская конвенция 1930 года не создала полного единства вексельного права даже для подписавших конвенцию стран. Вследствие этого одновременно с конвенцией о Единообразном вексельном законе в Женеве была подписана "Конвенция с разрешения некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях". Она имеет в виду коллизии между странами, связанными женевскими конвенциями о векселях. Основные принципы конвенции сводятся к следующему.

Способность лица обязываться по переводному или простому векселю определяется его национальным законом. В том случае, когда в национальном законе содержится отсылка к закону другой страны, применению подлежит закон этой страны. Лицо, которое ни по одному ни по другому закону не обладает способностью обязываться по векселям, тем не менее несет ответственность, если подпись учинена на территории страны, по законам которой подписавший признается способным обязываться по векселям.

Форма, в которой приняты обязательства по векселю, определяется законом той страны, на территории которой эти обязательства были подписаны.

Действие обязательства акцептанта переводного векселя или лица, подписавшего простой вексель, определяется по закону места платежа по этим документам.

Сроки на предъявление иска в порядке регресса определяются для всех лиц, поставивших свои подписи, законом места совершения документа.

Форма и сроки протеста, а также форма других действий, необходимых для осуществления или для сохранения прав по переводному и про-

стому векселю, определяется законами той страны, на территории которой должен быть совершен протест или соответствующее действие.

Закон той страны, где должны быть оплачены переводной и простой вексель, определяет, какие меры следует принять в случае утраты или похищения переводного и простого векселя.

## ЧЕК

Для современного капиталистического хозяйства чековое обращение не менее характерно, чем вексельное. Как и вексель, чек – оборотный документ, призванный служить путем безналичных расчетов ускорению денежного оборота и сокращению количества необходимых для последнего денег. Среди капиталистов имеет хождение выражение: чек – это платеж при остающемся закрытым кошельке. Это выражение характеризует чек как орудие платежа.

Чек – безусловный приказ банку его клиента о выплате по предъявлении документа, именуемого чеком, указанной в нем денежной суммы из средств текущего счета клиента в банке.

Отличие векселя от чека заключается в том, что вексель является документом кредитным, а чек – документом платежным. Вексель, по известному выражению, выдает тот, кто нуждается в деньгах, чек выдает тот, кто обладает деньгами. Вексель отсрочивает платеж, чек его только опосредствует, а иногда и заменяет (при "жиро-обороте", в котором чеки не оплачиваются наличными деньгами, а указанные в них денежные суммы просто перечисляются со счета на счет; это происходит, когда обе стороны связаны, взаимными контокоррентными отношениями.

Распространение чекового обращения как внутри капиталистических государств, так и в международной торговле, вызвало потребность в объединении чекового законодательства. В качестве практической задачи такая потребность была выражена на конференции по объединению вексельного права, состоявшейся в 1910 г. в Гааге. Эта задача получила частичное решение лишь в 1931 г. на Женевской конференции, принявшей Единообразный закон о чеках. Так же как и при принятии Единообразного вексельного закона, не все государства присоединились к Женевской конвенции. В результате в настоящее время различаются два типа чека: тип Женевской конвенции 1931 г. и чек англо-американского типа.

В основе отношений по чеку лежит чек о в ы й договор, по которому банк принимает на себя обязанность оплачивать чеки, выдаваемые клиентом, в пределах наличных денег, имеющихся на текущем счете клиента на момент предъявления чека к оплате.



Чекодатель и банк-плательщик связаны чековым договором, устанавливающим ответственность банка перед чекодателем за оплату чека при наличии предусмотренных договором условий.

Междучекодательмибанком-плательщиком нет никаких правоотношений. Поэтому чекодатель, которому банк отказал в оплате чека, не в праве предъявлять какие-либо претензии к банку. Он может обращать свои требования только к чекодателю, индоссантам и поручителям.

Отношения между чекодательмибанком-плательщиком определяются в основной тем, что выдача чека создает непосредственную ответственность чекодателя перед чекодательмибанком-плательщиком в случае неоплаты чека. Факт неоплаты должен быть официально удостоверен либо актом о протесте, либо надписью банка на чеке с указанием даты представления чека к платежу. Это необходимо для обеспечения векселедержателю права на регрессивный иск к обязанным по чеку лицам.

Таков порядок, установленный Женевской конвенцией и проводимый большинством капиталистических государств. Следует отметить некоторые особенности чекового законодательства Англии и США.

В обоих названных государствах чек рассматривается как вид переводного векселя. Устанавливается тот же состав реквизитов. "Чековая метка" (введение в текст документа слова "чек") не требуется. Чек подлежит оплате по предъявлении.

В вопросе об акцепте чека законы Англии и США расходятся: в Англии не допускается акцепт чека, в США разрешается.

Законы Англии и США не содержат определенных предписаний о сроках предоставления чеков к оплате. Они требуют предъявления чека к платежу в "разумный срок" с момента его выдачи. "Разумность" срока определяется торговыми и банковскими обычаями с учетом обстоятельств данного конкретного случая.

## ПРАВОВА ПРИРОДА СТРАХОВОГО ИНТЕРЕСУ У СТРАХУВАННІ

**Жила А. С. – державна податкова адміністрація у Кіровоградській області, м. Кіровоград**

Економічно розвинуте суспільство не може існувати без страхування, яке є невід'ємною частиною суспільних відносин, гарантом благополуччя і стабільного розвитку. Можна припустити, що однією із умов формування людського суспільства була потреба в забезпеченні безпеки, заснованої на інстинкті самозбереження.

Виділяють чотири можливі об'єкти страхування: а) страхова вимплата; б) річ і особисті блага; в) страховий інтерес; г) страхова послуга.

Раніше наявність інтересу була необхідною умовою для здійснення всіх без виключення видів страхування. Пізніше континентальна доктрина замінила необхідність наявності інтересу при страхуванні життя і ряду інших видів особистого страхування наявністю письмової згоди застрахованої особи. Помінялася сама класифікація страхування; поділ страхування на майнове і особисте поступилося місцем поділу за принципом „страхування інтересів – страхування сум”. Разом з майновим в групу страхування інтересів потрапила і частина особистого страхування.

Щодо страхування відповідальності, то континентальна Європа (як і Росія), на відміну від національного страхового права, не виділяють цей вид страхування в якості самостійного, а як підвид майнового.

Із точки зору вчених – економістів, страховий інтерес як економічна категорія беззаперечною підставою для виникнення страхових відносин. С. С. Осадець відзначає, що страховий інтерес – це матеріальна заінтересованість у страхуванні об'єктів до яких страхувальник має стосунок як власник, орендар, перевізник і таке інше.

О. Д. Заруба зауважує, що передумовою виникнення страхових правовідносин є ризик, без якого не існує страхування, бо без ризику немає страхового інтересу. В. Д. Базилевич і К. С. Базилевич визначають страховий інтерес як усвідомлену потребу в захисті майна, доходів, життя, здоров'я, працездатності тощо шляхом страхування.

Російські вчені, автори посібника „Страхование: теория, практика и зарубежный опыт” прямо вказують, що основною умовою для укладення договору страхування є наявність страхового інтересу в потенційному об'єкті страхування.

Резюмуючи значну кількість поглядів науковців на природу страхового інтересу, можна згрупувати їх так: