

УДК 336.717.13

## К ВОПРОСУ О СТАТУСЕ ДЕНЕЖНОГО ЧЕКА

**О.С. БЕЛОМЫТЦЕВА,**

*кандидат экономических наук,*

*доцент кафедры финансов и учета*

*E-mail: olbel@f123.ru*

*Национальный исследовательский  
Томский государственный университет*

*В статье отмечается, что вопрос об отнесении денежного чека к числу ценных бумаг является спорным. Подчеркивается, что классический (по экономическим канонам) чек может считаться ценной бумагой. Однако такие чеки – расчетные. Они в настоящее время в силу разного рода причин в обращении отсутствуют. В то же время распространены денежные, дорожные и иные виды чеков, ценными бумагами не являющиеся. Отнесение того или иного чека к числу ценных бумаг имеет значимость в экономической науке, в частности в теории рынка ценных бумаг и банковского дела, и даже в уголовном судопроизводстве при определении состава преступления в случае подделки денежных чеков. Экономисты и юристы, считающие, что чек является ценной бумагой, ссылаются главным образом на то, что он определен в качестве ценной бумаги ст. 142 Гражданского кодекса РФ, и на совпадение реквизитов денежного чека с реквизитами чека согласно ст. 878 Гражданского кодекса РФ. Однако с экономической точки зрения ценная бумага представляет собой финансовый инструмент, подразумевающий возникновение и соотношение требований и обязательств. Так, после выпуска ценной бумаги и ее реализации у лица, обязанного по ценной бумаге, возникают обязательства перед владельцем ценной бумаги, а у владельца – права требования имущественного и неимущественного характера. Поскольку денежный чек выписывается чекодателем «на себя», то предположение о наличии у чекодателя прав в отношении самого себя выглядит абсурдным.*

*Приводятся доводы в пользу гипотезы, что денежный чек следует считать не ценной бумагой, а расходным кассовым документом. Основаниями для этого являются: отсутствие признаков абстрактности и безусловности, выпуска чека чекодателем в отношении самого себя, специфика бухгалтерского учета и отчетности. Сделан вывод о необходимости внесения изменений в чекоевое законодательство РФ.*

**Ключевые слова:** *ценная бумага, чек, расчетный чек, классический чек, денежный чек, приватизационный чек, дорожный чек, абстрактность чека, Женевские чековые конвенции, расходный кассовый документ*

Чек, бесспорно, является ценной бумагой. Однако классический чек – расчетный – в настоящее время в силу разного рода причин в обращении отсутствует. В то же время распространены денежные, дорожные и иные виды чеков, по мнению автора, ценными бумагами не являющиеся. Вопрос об отнесении того или иного чека к числу ценных бумаг имеет значимость в экономической науке, в частности – в теории рынка ценных бумаг и банковского дела, а также, как ни странно, в уголовном судопроизводстве при определении состава преступления в случае подделки денежных чеков.

**О денежном чеке.** Из финансовых документов, имеющих в своем наименовании слово «чек», присутствующих в обращении и обладающих потенциальной возможностью претендовать на статус ценной бумаги, в российской практике известен только денежный чек<sup>1</sup>. На взгляд автора, денежный чек не следует считать ценной бумагой и разновидностью классического чека. Данная точка зрения поддерживается экономистами С.В. Овсейко [9], В.А. Беловым [1]. Нечекую природу денежных

<sup>1</sup> Речь идет о денежном чеке из банковской чековой книжки для снятия наличных денежных средств со счета чекодателя. В экономической литературе нередко денежный чек называется кассовым, что в корне неверно и вносит недопонимание в отношении участников дискуссии, студентов, сотрудников финансовых служб.

чеков в своих работах также отмечают Е.А. Павлодский [10], О.А. Беляева [3]. Финансисты и юристы, считающие, что чек является ценной бумагой, ссылаются главным образом на то, что чек назван в качестве ценной бумаги в ст. 142 Гражданского кодекса РФ и на совпадение реквизитов денежного чека с реквизитами чека согласно ст. 878 Гражданского кодекса РФ. Однако контраргументы, на взгляд автора, более весомы.

Наиболее существенными основаниями для того, чтобы денежный чек ценной бумагой не считать, являются:

– выписка денежного чека чекодателью в отношении самого себя;

– отсутствие у названного чека ряда свойств ценной бумаги, включая абстрактность и безусловность.

Поясним указанные обстоятельства. Итак, денежный чек выписывается чекодателью «на себя», что не соответствует природе ценной бумаги. Чекодатель по денежному чеку выступает сотрудником организации-чекодателя (обычно – кассир или бухгалтер). Чекодатель в данном случае обязан сдать полученные по денежному чеку денежные средства в кассу организации. Таким образом, денежный чек выписывается организацией в отношении представителя организации, точнее – чекодателью в отношении самого себя.

Так может ли быть чек выписан в отношении самого себя? Российское законодательство на этот вопрос ответа не дает. Однако, обращаясь к международному праву, следует отметить, что Женевские чековые конвенции этого не допускают. Так, согласно ст. 6 Единообразного закона о чеках «...чек не может быть выставлен на самого чекодателя, если только речь не идет о чеке, выставленном одним отделением чекодателя на другое» [6].

Определение ценной бумаги согласно ст. 142 Гражданского кодекса РФ, как и определение чека как ценной бумаги в соответствии со ст. 877 Гражданского кодекса РФ, также позволяют судить о том, что ценная бумага должна принадлежать некоему лицу, отличному от чекодателя (владельцу ценной бумаги), которое имеет определенный набор имущественных прав.

С экономической точки зрения ценная бумага представляет собой финансовый инструмент, подразумевающий возникновение и соотношение требований и обязательств. Так, после выпуска ценной бумаги и ее реализации у лица, обязанного

по ценной бумаге, возникают обязательства перед владельцем ценной бумаги, а у владельца – права требования имущественного и неимущественного характера. Поскольку денежный чек выписывается чекодателью «на себя», то предположение о наличии у чекодателя прав в отношении самого себя выглядит абсурдным.

Денежный чек в явном виде лишен ряда фундаментальных свойств, присущих ценным бумагам:

– обращаемости;

– рыночности;

– доходности;

– доступности для гражданского оборота.

Рассматриваемый чек не может быть отнесен ни к инвестиционным, ни к неинвестиционным, ни к товарораспорядительным ценным бумагам, поскольку:

– не подразумевает получения дохода в виде процентов, дивидендов, прибыли от перепродажи;

– не используется в расчетах;

– не подлежит передаче другому лицу, что прямо предусмотрено его формой;

– не предоставляет права на получение и распоряжение товаром.

При выпуске денежных чеков не соблюдается принцип абстрактности (независимости от основания выдачи) чекового обязательства, закрепленный в ст. 145 Гражданского кодекса РФ. Абстрактность подразумевает, что отказ от исполнения обязательства по чеку со ссылкой на отсутствие основания обязательства либо на его недействительность не допускается. Сама сделка по выдаче и передаче чека является абстрактной. Лицо, подписывая чек, не указывает оснований, по которым оно принимает на себя соответствующее обязательство по чеку. С абстрактным характером чекового обязательства связана и проблема допустимости тех или иных возражений, на которые вправе сослаться лицо, обязанное по чеку.

Свойство абстрактности нарушается по следующим причинам.

*Во-первых*, денежный чек подлежит оплате только при наличии денежных средств на расчетном счете организации-чекодателя.

*Во-вторых*, денежный чек оплачивается исключительно при условии совпадения подписи чекодателя с образцом подписи, имеющимся в банке.

В самом определении чека (ст. 877 Гражданского кодекса РФ) заявлен принцип безусловности

чекового обязательства, в соответствии с которым банк не вправе требовать удостоверения договорных отношений между чекодателем и чекодержателем, а также предъявления основания платежа. Данный принцип при погашении денежного чека также нарушается, поскольку его оплата зависит от условий договора текущего (расчетного) счета чекодателя с банком. Также на денежном чеке в обязательном порядке должно быть указано основание для снятия наличных денег (например, хозяйственные расходы, заработная плата, погашение займов). Это означает, что чекодатель обязан расходовать снятые с расчетного счета денежные средства исключительно в соответствии с заявленным основанием.

Принцип безусловности характеризует содержание юридической обязанности, а она не имеет отношения к основанию возникновения обязательства. Если бы распоряжение об уплате определенной суммы, составляющее основную сущность чека, носило условный характер, то чек не вызывал бы доверия к себе и никогда не принимался в счет исполнения денежного обязательства.

Существуют еще и дополнительные факторы, по которым денежный чек не следует считать ценной бумагой.

Анализируя бухгалтерский учет операций с денежными чеками, следует отметить, что Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н., регулирующее учет ценных бумаг и разного рода финансовых инструментов, не относит чек к финансовым вложениям.

Необходимо упомянуть и непосредственно о бухгалтерских проводках. При снятии наличных денег с расчетного счета по денежному чеку организация-чекодатель делает проводку Д 50 К 51, что свидетельствует о движении денежных средств в рамках актива баланса из безналичной формы в наличную без использования пассивных статей и возникновения обязательств перед кредиторами. Если денежный чек чекодателем выдан, однако к оплате не предъявлен, предприятие-чекодатель учитывает его на активном счете 55 «Специальные счета в банках», субсчете 2 «Чековые книжки». Таким образом, при выдаче и погашении денежного чека организация-чекодатель использует только активные статьи баланса, отражающие движение собственных оборотных средств организации.

Обращение денежного чека в РФ регулируется банковскими правилами, в частности – Положением

Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 № 318-П. В соответствии с п. 2.4 этого документа, денежный чек – это расходный кассовый документ наряду с расходным кассовым ордером. Согласно Положению Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 № 318-П, организация работы по ведению кассовых операций банком–плательщиком по денежному чеку совершенно аналогична операциям с расходными кассовыми ордерами.

Таким образом, с точки зрения экономического содержания, формы, отражения в бухгалтерском учете чекодателя, банковских правил денежный чек определенно нельзя называть ценной бумагой, а следует считать расходным кассовым документом наряду с расходным кассовым ордером. Денежный чек можно также определить как первичный учетный банковский документ. Не является денежный чек и формой безналичных расчетов, поскольку подлежит оплате только наличными денежными средствами и только представителю организации.

Аналогичную точку зрения высказывает в своих работах и В.А. Белов. По его мнению, наличие у банка денежного чека подтверждает лишь выдачу денежных средств банком юридическому лицу и служит доказательством исполнения банком своей обязанности по договору банковского счета в части выдачи наличных денег [1].

**О чеке классическом.** Если принять утверждение о том, что денежный чек не является ценной бумагой, возникает вполне закономерный вопрос: каким должен быть чек в своем классическом и соответствующем законодательству понимании? Итак, рассмотрим чек, соответствующий определению «ценная бумага» и одновременно выступающий формой безналичных расчетов, что закреплено в ст. 862 Гражданского кодекса РФ. Данным требованиям, безусловно, удовлетворяет так называемый расчетный чек.

В современных нормативных актах термин «расчетный чек» не фигурирует, однако фактически он был определен до сих пор действующим постановлением ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 «Об утверждении Положения о чеках».

Расчетный чек изначально предназначен для осуществления безналичных расчетов между предприятиями, а также физическими лицами в определенных случаях. Физическая форма расчетного чека также подразумевает выписку чеков из чековой книжки, по своей форме аналогичной чековой книжке для выдачи денежных чеков. Очевидно, что на лицевой стороне такой книжки должна быть сделана оговорка о том, что данные чеки – расчетные и не предназначены для получения наличных денежных средств. Чекодателем по расчетному чеку может выступать любое юридическое лицо, включая банк.

Описания схемы выдачи и погашения расчетного чека в основном присутствуют в учебных пособиях и монографиях начала и середины 1990-х гг. Этой проблемой занимались М.А. Боровская [4], М.К. Бункина [5], Ю.И. Львов [7]. Именно в тот период расчетные чеки постепенно переставали играть роль платежного средства. Впоследствии они утратили эту функцию окончательно, уступив место платежным поручениям, векселям, пластиковым картам. Подобная тенденция явилась следствием:

- документарности чеков;
- вытекающей из данного свойства проблемы подделок;
- сложности оформления расчетов чеками.

Поэтому в современной экономической литературе расчетные чеки практически не упоминаются, а описание чека как ценной бумаги в учебных пособиях обычно ограничивается цитированием норм Гражданского кодекса РФ, включая перечисление и описание реквизитов чека. Вопрос о том, есть ли чеки в обращении, экономистами обычно игнорируется.

Природу чека в части тройственности отношений (чекодатель, плательщик и владелец чека), его сходство с переводным векселем, роль во взаимном зачете ученые описывали еще в дореволюционные времена. Например, В.М. Нечаев [8] отмечал, что обязанности со стороны плательщика перед чекодателем вытекают из специальных отношений между ними, состоящих в том, что чекодатель вносит в кассу плательщика или получает от последнего в кредит те или другие суммы денег, составляющие его текущий счет, взамен чего плательщик обязывается покрывать из этого счета платежи чекодателя, обозначенные в чеке. Очевидно, что при этом имеются в виду платежи чекодателя перед третьими лицами.

В дальнейшем именно расчетный чек будет именоваться чеком классическим. Под этим подразумевается, что его природа полностью соответствует понятию чека как ценной бумаги и формы безналичных расчетов, а также нормам Гражданского кодекса РФ.

**О прочих видах чеков в законодательстве и обращении.** В российской экономической практике и законодательстве существуют различные виды документов, имеющие в своем названии слово «чек». Помимо денежного чека, к ним относят:

- приватизационный чек;
- дорожный чек;
- кассовый чек;
- товарный чек.

Приватизационный чек (ваучер) представлял собой государственную ценную бумагу целевого назначения, которую каждый гражданин РФ имел право получить и использовать в качестве платежного средства для приобретения в частную собственность объектов приватизации с 01.10.1992 по 01.07.1994. В настоящее время приватизационный чек в обращении отсутствует. Он был отнесен к числу ценных бумаг (приватизационных ценных бумаг) в соответствии со старой редакцией ст. 143 Гражданского кодекса РФ<sup>2</sup>, выступая при этом самостоятельным видом ценной бумаги, а не разновидностью чека как ценной бумаги. Данный факт, длительное время закрепленный в Гражданском кодексе РФ, говорит о возможности существования документов с наименованием «чек» в названии, но не являющихся собственно чеками в трактовке ст. 877 Гражданского кодекса РФ.

Дорожный чек представляет собой обязательство компании-эмитента (традиционно – совсем не банка, а международной платежной системы<sup>3</sup>) выплатить владельцу чека указанную в нем сумму в указанной валюте. Основанием для возникновения и выпуска дорожных чеков явилась опасность перевозки наличных денег, в том числе в международном сообщении. Покупку и продажу дорожных чеков осуществляют организации, являющиеся членами международных платежных систем (обычно это банки, выполняющие в данном случае функции

<sup>2</sup> Статья 143 Гражданского кодекса РФ, определяющая в качестве ценных бумаг приватизационные ценные бумаги, действовала в период с 01.01.1995 по 30.09.2013.

<sup>3</sup> Среди международных платежных систем – эмитентов дорожных чеков – наиболее известны Thomas Cook, American Express, Visa, Citi Corp. При этом и чекодатель, и плательщиком по дорожным чекам выступает сама платежная система.

агентов платежной системы). Таким образом, схема обращения дорожного чека существенно отличается от аналогичной схемы для классического чека [2]. Реквизиты дорожного чека также не соответствуют реквизитам классического чека, указанным в ст. 878 Гражданского кодекса РФ.

Из содержания Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» следует, что дорожный чек является разновидностью чека. Таким образом, можно сделать вывод, что дорожный чек относится к числу ценных бумаг. В данном законе встречается следующая формулировка: «...чеков (в том числе дорожных чеков)...», содержащаяся в подп. 5 п. 3 ст. 9; п. 1–2 ст. 11 и иных пунктах и статьях. Однако прямое указание на статус дорожного чека как ценной бумаги в Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» отсутствует.

Кассовый чек, согласно постановлению Правительства РФ от 23.07.2007 № 470 «Об утверждении Положения о регистрации и применении контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями», представляет собой первичный учетный документ, отпечатанный контрольно-кассовой техникой на бумажном носителе, подтверждающий факт осуществления между пользователем и покупателем наличного денежного расчета.

Прямого определения товарного чека в законодательстве нет, однако из содержания Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» следует, что товарный чек подтверждает прием денежных средств за соответствующий товар, работу, услугу. Он также подтверждает факт приобретения данного товара у данного продавца в целях защиты прав потребителей, используется совместно с кассовым чеком для подтверждения обоснованности расходов, служит для расшифровки сведений, указанных в кассовом чеке.

Чеки «БАМ» и «Урожай», бывшие в обращении в конце 1980-х – начале 1990-х гг., в данном обзоре не учтены в силу отсутствия упоминаний о них в современном законодательстве и их самих – в рыночном обороте.

Последняя планируемая новинка в области суррогатов чека – отпускной чек, идею выпуска которого в целях развития внутреннего туризма разрабатывает и публично озвучивает Федеральное

агентство по туризму. Выпуск данных документов будет централизованно осуществлять некий эмиссионный центр, далее отпускные чеки передадут работодателям, которые в свою очередь начнут реализовывать отпускные чеки сотрудникам со значительной скидкой.

**О классификации чеков.** Целесообразно разделить разновидности чека, присутствующие в российском законодательстве и экономической практике, на три вида:

– чек в классическом понимании (классический чек), являющийся ценной бумагой и формой безналичных расчетов, в обращении отсутствующий (расчетный чек);

– суррогаты чека, ценными бумагами не являющиеся (приватизационные чеки, дорожные чеки, денежные чеки, отпускные чеки), имеющие некоторые признаки классического чека;

– чеки кассового типа (товарные и непосредственно кассовые чеки), ценными бумагами не являющиеся и подтверждающие прием денежных средств за товары, работы, услуги (никакого сходства с классическим чеком они не имеют в принципе).

Необходимо также дать пояснение по поводу суррогатов чека и наличия у них признаков классического чека. Так, приватизационный чек выступал формой расчета за акции приватизируемых предприятий и акции чековых инвестиционных фондов, а также имел свойство обращаемости. Дорожный чек за рубежом в отдельных случаях является средством платежа, а в России имеет обращаемость (также предусмотрена передача дорожных чеков посредством индоссамента). У денежного чека, как уже отмечалось, реквизиты совпадают с реквизитами классического чека, механизм его оплаты (банк-плательщик оплачивает чек по поручению чекодателя) одинаков с оплатой классического чека. Сходство отпускных чеков с классическим пока не совсем выявлено, поскольку их выпуск планируется только в перспективе. Однако предполагается их использование в расчетах с организациями, оказывающими различного рода туристические, гостиничные и санаторно-курортные услуги. Также очевидно, что реквизиты отпускного чека будут отличаться от реквизитов чека классического.

**Заключение.** Логично было бы предположить, что обращение чеков во избежание недосказанности и двоякого толкования законодательства должно регулироваться отдельным федеральным законом

«О чеках и чековом обращении». В пользу его принятия говорит и тот факт, что Россия не следует международным чековым конвенциям. Основная задача такого закона – определить признаки классического чека и чековых суррогатов. Возможность его принятия обсуждалась в экономической литературе в начале 2000-х гг. Однако проект так и не был разработан.

В перспективе также необходимо урегулировать в законодательстве вопросы выпуска и обращения электронных чеков, которые, несомненно, в обозримом будущем придут на смену чекам бумажным.

#### Список литературы

1. Белов В.А. Денежные обязательства. М.: Центр ЮрИнфоР. 2001. 238 с.
2. Беломытцева О.С. Особенности чеков и чекового обращения в РФ // Проблемы финансов и учета. 2006. № 1. С. 25–29.
3. Беляева О.А. Современное чековое обращение: проблемы и перспективы развития в России //

«Черные дыры» в российском законодательстве. 2002. № 2. С. 147–158.

4. Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям. Таганрог: ТРТУ. 1999. 169 с.
5. Бункина М.К. Деньги, банки, валюта: учеб. пособие. М.: ДИС. 1994. 175 с.
6. Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о чеках от 19.03.1931. URL: <http://www.consultant.ru>.
7. Львов Ю.И. Банки и финансовый рынок. М.: КультИнформПресс. 1995. 528 с.
8. Нечаев В.М. Чек. Энциклопедический словарь Брокгауза и Ефрона. СПб.: Семеновская Типо-литография (И.А. Ефрона). 1890–1907. Т. XXXVIII. С. 460–461.
9. Овсейко С.В. Чеки и чековое обращение: сравнительно-правовой анализ // Банковское право. 2003. № 2. С. 50–62.
10. Павлодский Е.А. Кредитные организации в России: правовой аспект. М.: Волтерс Клувер. 2006. 624 с.

Finance and credit  
ISSN 2311-8709 (Online)  
ISSN 2071-4688 (Print)

Financial system

## THE STATUS OF A CHEQUE

Ol'ga S. BELOMYTTSEVA

### Abstract

Assigning cheques (checks) to the securities category is a disputable question. The author emphasizes that it is possible to consider a classical cheque (by economic canons) as a security. However such cheques are of settlement nature and nowadays they are not available in circulation due to various reasons. At the same time there are pay checks, traveler's checks and other types of checks, which are not considered as securities. Assigning a cheque to the securities category is important in the economic science, in particular, in the securities market and banking theory, and even in the criminal legal proceedings while determining the components of a crime in the event of check forgery. Those economists and lawyers who consider a check as a security mainly refer to the fact that Article 142 of the Russian Civil Code defines a check as a security, and that there is a coincidence of the details of a pay check and those of a check defined by Article 878 of the said Code. However from an economic perspective a security

represents a financial instrument implying incurrence and interrelation of claims and liabilities. So, after securities issue and sale, a person with security-related obligations has liabilities payable to the owner of the security, and the owner has rights of claim of property and non-property nature. As a check issuer draws a check "in his or her favor", the assumption of the availability of the check issuer's claims against himself or herself sounds absurd. The author argues in favor of the hypothesis considering a pay check as a cash payment document rather than a security. The grounds of the statement include the lack of abstractness and unconditionality attributes, issuing a check by a check issuer in his favor, and accounting and reporting specifics. The author concludes on the need to amend the Russian laws on checks.

**Keywords:** security, cheque, check, settlement, classical, privatization, traveler's check, abstractness, Geneva Conventions, cash payment document

References

1. Belov V.A. *Denezhnye obyazatel'stva* [Bills payable]. Moscow, Center YurInfoR Publ., 2001, 238 p.
2. Belomyttseva O.S. Osobennosti chekov i chekovogo obrashcheniya v RF [The specifics of checks and check circulation in the Russian Federation]. *Problemy finansov i ucheta – Problems of finance and accounting*, 2006, no. 1, pp. 25–29.
3. Belyaeva O.A. Sovremennoe chekovo obrashchenie: problemy i perspektivy razvitiya v Rossii [Modern check circulation: problems and the development prospects in Russia]. “*Chernye dyry*” v rossiiskom zakonodatel'stve – *Black holes in Russian legislation*, 2002, no. 2, pp. 147–158.
4. Borovskaya M.A. *Bankovskie uslugi predpriyatiyam* [Banking services to enterprises]. Taganrog, Taganrog State Radio-Engineering University Publ., 1999, 169 p.
5. Bunkina M.K. *Den'gi, banki, valyuta: uchebnik* [Money, banks, currency: a manual]. Moscow, DIS Publ., 1994, 175 p.
6. *Konventsiya, ustanavlivayushchaya Edinobraznyi zakon o chekakh ot 19.03.1931* [Convention Providing a Uniform Law for Cheques of March 19, 1931]. Available at: <http://www.consultant.ru>. (In Russ.)
7. L'vov Yu.I. *Banki i finansovyi rynek* [Banks and financial market]. Moscow, Kul'tInformPress Publ., 1995, 528 p.
8. Nechaev V.M. *Chek. Entsiklopedicheskii slovar' Brokgauza i Efrona* [The Check. A Brockhaus and Efron Encyclopedic Dictionary]. St. Petersburg, Semenovskaya Tipolitografiya (I.A. Efrona) Publ., 1890–1907, vol. 38, pp. 460–461.
9. Ovseiko S.V. Cheki i chekovo obrashchenie: sravnitel'no-pravovoi analiz [Checks and check circulation: a comparative and legal analysis]. *Bankovskoe pravo – Banking law*, 2003, no. 2, pp. 50–62.
10. Pavlodskii E.A. *Kreditnye organizatsii v Rossii: pravovoi aspekt* [Credit organizations in Russia: a legal aspect]. Moscow, Volters Kluver Publ., 2006, 624 p.

---

**Ol'ga S. BELOMYTTSEVA**

National Research Tomsk State University, Tomsk,  
 Russian Federation  
 olbel@f123.ru