

Тема: ДРУГИЕ ОСНОВНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Вопрос 1 Чек. Коносамент.

Вопрос 2 Складское свидетельство и закладная.

Вопрос 3 Банковский сертификат.

Вопрос 1 Чек. Коносамент

Чек есть особая форма переводного векселя, плательщиком по которому всегда является банк.

Порядок фиксации владельца. Чек может быть на предъявителя, именной и ордерный.

Порядок обращения. Предъявительский чек передается путем вручения. Именной чек не подлежит передаче. Ордерный чек передается путем индоссамента.

Виды чеков. Расчетный чек – по нему не допускается оплата наличными деньгами. Денежный чек предназначен для получения наличных денег в банке.

Чек отличается от переводного векселя. Чек – это документ установленной формы, который содержит письменное распоряжение чекодателя, даваемое банку об уплате держателю чека указанной в нем суммы. Таким образом, чек – это, в сущности, разновидность переводного векселя, но с некоторыми особенностями. А именно:

1) чек выражает только расчетные функции и как самостоятельное имущество в сделках не участвует (нельзя купить чек на вторичном рынке, нельзя его заложить, отдать в управление или дать займы);

2) плательщиком по чеку всегда выступает банк или иное кредитное учреждение, имеющее лицензию на совершение таких операций;

3) чек не требует акцепта плательщика, поскольку предполагает, что чекодатель депонировал у плательщика необходимую для этого сумму денег.

С точки зрения инвестора, чек как объект потенциального инвестирования свободных денежных средств представляется малопривлекательным, поскольку эта ценная бумага не имеет ни процентных, ни купонных доходов.

Коносамент – это документ стандартной формы, принятой в международной практике, на перевозку груза, который удостоверяет его погрузку, и право на получение.

Коносамент используется при перевозке грузов в международном сообщении и представляет собой ценную бумагу, которая удостоверяет право владения перевозимым грузом, товаром.

Формы коносамента:

– на предъявителя, т.е. предъявитель коносамента является владельцем груза;

– именной, т.е. владельцем груза является лицо, поименованное в коносаменте; именной коносамент не подлежит передаче другому лицу;

– ордерный, т.е. передача коносамента от одного лица к другому осуществляется с помощью передаточной надписи на нем – индоссамента; это самая распространенная форма коносамента. К коносаменту обязательно прилагается страховой полис на груз. Коносамент может сопровождаться различными дополнительными документами, необходимыми для перевозки груза, его хранения и сохранности, для прохождения таможенных процедур и т.п.

Коносамент является документом, в котором никакие изменения невозможны.

Основные реквизиты коносамента:

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

Вопрос 2 Складское свидетельство и закладная

Складское свидетельство – это ценная бумага, удостоверяющая принятие товара на хранение по договору складского хранения.

Складское свидетельство – это документ, выдаваемый товарным складом о приеме товара на хранение. Он дает право его владельцу получить заем под залог указанного товара. Складское свидетельство является неэмиссионной ценной бумагой, обеспеченной товарными запасами на складе. Складские свидетельства можно покупать, продавать, обменивать, отдавать в залог.

Виды складского свидетельства в зависимости от порядка фиксации владельца:

- а) на предъявителя – простое складское свидетельство;
- б) именной – двойное складское свидетельство.

Двойные складские свидетельства включают две части:

- 1) варрант (залоговая часть), который можно передавать, отдавать в залог;
- 2) складская (товарораспорядительная) часть.

Варрант дает право распоряжаться предметом залога, удостоверяет права залога. Залог товара, помещенного на хранение под складское свидетельство, осуществляется на основании договора залога. При этом залоговая часть (варрант) отделяется от складского свидетельства и вручается залогодержателю. Варрант как самостоятельная ценная бумага, существующая отдельно от складского свидетельства, продаваться не может.

Складская (товарораспорядительная) часть остается у заемщика и помещается на депозит нотариата или хранится в индивидуальном банковском сейфе. Товарный склад не вправе выдать товар держателю складской части, если не будет погашен кредит, обеспеченный залогом данного товара.

Закладная – это именная ценная бумага, удостоверяющая права ее владельца в соответствии с договором об ипотеке (залоге недвижимого имущества) на получение денежного обязательства или указанного в нем имущества.

В отличие, например, от векселя, закладная может быть более «объемной» ценной бумагой, так как кроме добавочного листа (аллонжа) для осуществления индоссаментов она может иметь неограниченное число приложений, т.е. других документов, в которых указываются условия ипотеки или права по закладной, повторяющие положения договора об ипотеке или развивающие их. Все добавочные листы и приложения (если в них содержится соответствующее указание) являются неотъемлемой частью закладной.

Обязательные реквизиты:

- наименование «закладная»;
- имя залогодателя и его адрес;
- имя первоначального залогодержателя и его адрес;
- название денежного обязательства, обеспечиваемого ипотекой;
- имя должника (если он не есть залогодатель) и его адрес;
- размер суммы обязательства (включая проценты) или порядок ее определения;
- сроки уплаты суммы (сумм) обязательства;
- описание имущества, передаваемого в залог, его местонахождение и денежная оценка;
- наименование права, в силу которого имущество, передаваемое в залог, принадлежит залогодателю, и органа регистрации этого права с указанием реквизитов регистрации и сроков его действия;
- наличие прав третьих лиц на закладываемое имущество;
- подписи залогодателя и должника;
- время и место нотариального удостоверения договора об ипотеке и сведения о его государственной регистрации.

Условия выпуска. Закладная составляется (выписывается, оформляется) лицом (залогодателем), которое передает свое имущество в залог по обязательству другому лицу (залогодержателю). При этом сам залогодатель не обязательно является должником перед залогодержателем, а может быть гарантом исполнения должником своих обязательств перед залогодержателем.

Закладная выдается первоначальному залогодержателю. Указанная выдача осуществляется органом государственной регистрации договора об ипотеке, но только после государственной регистрации самого договора.

Выпуск закладной неразрывно связан с наличием договора об ипотеке. При этом если второй может иметь место без выпуска закладной, то обратное положение невозможно.

Сама по себе закладная как ценная бумага появляется тогда, когда в указанном договоре содержится положение о том, что права залогодержателя удостоверяются закладной. Главная причина, по которой залогодержатель может быть заинтересован в таком пункте договора об ипотеке, состоит в том, что он не исключает возможности того, что денежные средства, которые он, к примеру, дал займы владельцу недвижимости, могут понадобиться ему раньше, чем последний обязан их вернуть в соответствии с заключенным договором. Продав по индоссаменту закладную, залогодержатель получает необходимые ему денежные средства, а покупатель закладной становится новым залогодержателем.

Регистрация закладной, как при ее выпуске, так и при дальнейшем передаче осуществляется в органе государственной регистрации ипотеки в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество.

Порядок обращения. Передача прав по закладной осуществляется в том же порядке, что и по векселю, т.е. путем совершения на ней (или на добавочном листе к ней) передаточной надписи (индоссамента) и передачи ее новому владельцу. Никаких ограничений по передаче закладной нет.

Закладная, как и другие первичные ценные бумаги, может передаваться в залог, быть объектом купли-продажи, переходить по наследству и т.д.

Вопрос 3 Банковский сертификат

Депозитный и сберегательный сертификат – письменное свидетельство банка-эмитента, удостоверяющие право вкладчика (бенефициара) или его правопреемника на получение по истечении срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему.

Банковский сертификат это единственный вид ценной бумаги, выпускать которую имеет право только коммерческий банк. Это долговая ценная бумага с процентным доходом. Существуют два вида банковских сертификатов – депозитный сертификат и сберегательный сертификат.

Депозитный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк юридическим лицом, и его права на получение в этом банке или в его филиалах по истечении установленного срока суммы вклада и причитающихся по нему процентов.

Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк гражданином, и его права на получение в этом банке или в его филиалах по истечении установленного срока суммы вклада и причитающихся по нему процентов.

Поскольку банковские сертификаты удостоверяют право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы

вклада и процентов по нему, они представляют собой частный случай облигаций. Однако банковские сертификаты имеют следующие особенности:

- 1) их эмитентом может быть только банк;
- 2) это строго формализованные документы;
- 3) депозитный сертификаты могут обращаться только среди юридических лиц и приобретаться по безналичному расчету;
- 4) сберегательные сертификаты могут обращаться только среди физических лиц;
- 5) исполнение обязательств возможно только в денежной форме.

Будучи долговыми ценными бумагами, банковские сертификаты отличаются от облигаций тем, что, во-первых, являются сугубо банковскими ценными бумагами. Во-вторых, они имеют иной характер выпуска (не разрешительный, а регистрационный). Отсюда и такое отличие, как меньше надежность банковских сертификатов по сравнению с банковскими облигациями.

Сертификаты выпускаются банками, как в разовом порядке, так и сериями. Они могут быть именными или на предъявителя, срочными или до востребования. Срок обращения депозитных сертификатов ограничивается 1 годом, сберегательных сертификатов – 3 годами. Банковские сертификаты – срочные ценные бумаги. Если сертификат просрочен, то он считается документом до востребования, по которому банк должен заплатить обозначенную сумму по первому требованию владельца. При досрочном предъявлении депозитного сертификата к оплате банк не обязан возвращать деньги, если иное не предусмотрено условиями его выпуска. Процентная ставка по сертификату фиксируется при его выпуске. В ходе последующего обращения сертификата эта ставка не меняется.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Что представляет собой банковский сертификат?
- 2 Назовите обязательные реквизиты банковского сертификата.
- 3 В чем состоит отличие депозитного и сберегательного сертификата?
- 4 Могут ли быть погашены просроченные сертификаты?
- 5 Могут ли банковские сертификаты погашаться натуральными выплатами?
- 6 Что такое цессия?
- 7 Для каких целей используется чек?
- 8 Чем отличается чек от векселя?
- 9 Чем банковские сертификаты отличаются от облигаций?
- 10 Является ли ценной бумагой чек из чековой книжки?
- 11 Какие права имеет владелец варранта?
- 12 Кто и как может выпускать варранты по белорусскому законодательству?
- 13 Каким образом формируется цена варранта?
- 14 Как обращаются банковские сберегательные сертификаты?