**Чек**

Претече чека јављају се још у античко доба и то у Египту и Вавилону, у виду упутница исписаних на пергаменту или кожи. Исправа слична данашњем чеку јавља се у новом веку у холандији и белгији, а нарочит процват употреба чека доживела је у XVII веку у Енглеској. биле су то новчане исправе које су издавали златари трговцима за депоновани новац, а гласиле су на доносиоца коме се по том основу исплаћивала одређена количина новца. У то време чековни послови регулисали су се правилима обичајног чековног права.

Први закон о чеку донет је у Француској (1865. г.) и у њему се чек дефинише као писмена исправа „... која у облику платног налога служи издаваоцу да повуче у своју корист, или у корист неке треће особе, целу или један део расположиве суме, која је одобрена његовом рачуну код трасата“. По једном објашњењу, реч чек настала је од енглеске речи CHECK (уверити, контролисати), а по другом француске речи ECHEC (државна ризница).

**Чек** је вредносни папир којим издавалац (трасант) даје налог трасату (обично банци) да из трасантовог покрића исплати законитом имаоцу чека ремитенту (који може бити и сам трасант) одређени износ новца. чек је вредносни папир на кога се примењују општа начела о вредносним папирима. Законодавство не даје дефиницију чека и ретко говори о његовој правној природи.

За решавање евентуалних спорова у вези са чеком служе нам одредбе Закона о меници, као и одредбе о асигнацији утврђене у глави XXX Закона о облигационим односима. „Упућивањем (асигнацијом) једно лице, упутилац (асигнант), овлашћује друго лице, упућеника (асигнат) да за његов рачун изврши нешто одређено трећем лицу, примаоцу услуга (асигнатор), а овога овлашћује да то извршење прими у своје име“.

Kао и код других банкарских уговора и пословних трансакција које се темеље на асигнацији, тако и код чека издавалац (асигнант) овлашћује банку (асигната) да за његов рачун изврши исплату новца у корист асигнатора. кад асигнатор презентира чек асигнату (банци) на исплату, овај ће своју одлуку о прихвату и исплати донети зависно од тога да ли асигнант код њега има довољно покрића за исплату, а ако нема, асигнат (банка) ће обавестити и асигнанта и асигнатора да чек није хонориран због непостојања покрића.

Основна разлика између чека и менице састоји се у томе што чек служи као инструмент плаћања и по својој природи јесте платежно средство, док меница превасходно има улогу кредитног средства.

Због тога се каже да меницу издаје онај који нема новца, а чек онај који га има. Навешћемо још неке конкретне одлике чека и менице како бисмо уочили међусобне разлике. Ако се ради о чековима плативим у домаћем промету они могу бити трасирани само на банке и поштанску.

У тренутку издавања чека, трасант мора имати покриће код трасата, док меница може бити трасирана на лице код кога трасант уопште нема покриће, или га нема у тренутку издавања менице. За чек радња акцептирања није потребна (јер мора постојати покриће код трасата), док је подношење менице на акцент услов исплате. чек се може опозвати, док је издата меница неопозива. код сопствене менице трасант и трасат су сједињени у једно лице, што је код чека немогуће, јер трасант и трасат морају бити различите особе. код чека није битна назнака ремитента, док код менице јесте. чек је вредносни папир по виђењу, те му није потребно одређивати рок доспелости, док на меници рок доспелости увек мора бити означен.

Модерне државе поспешују употребу чека и настоје у максималној мери истиснути плаћање готовим новцем у унутрашњем и међународном платном промету.

Предности плаћања чеком су вишеструке. Новац депонован у банке боље је чуван него код самог власника, а уз то доноси и одређену камату. концентрисани капитал банке инвестирају у привредне и непривредне делатности, од чега користи имају не само депоненти и банка него и привреда и друштво у целини.

Депоновањем новца код банака остварују се уштеде у пословању као и ризици приликом транспорта и манипулација новцем. Смањује се ефективна циркулација готовине, што омогућава смањење емисије новчане масе.

Плаћањем чеком неутрализују се проблеми који настају због различитости новчаних јединица у оптицају у појединим земљама, а код плаћања вирманом чек има и улогу потврде о уплати, а смањује се и могућност грешака до којих долази при исплати готовине.

Улазећи у најширу примену, у пословној пракси развиле су се бројне врсте чекова које можемо разврстати према различитим критеријумима. С обзиром на личност корисника чека разликујемо:

♦ чек на доносиоца,

♦ чек на име и

♦ чек по наредби.

По намени, чекова има више врста:

а) **Готовински чек** постоји када трасант да налог трасату да кориснику чека (ремитенту) исплати чековну своту у готовом новцу. Ремитент може бити треће лице или сам трасант, а ови чекови често се користе у пословној пракси.

б) **Барирани (прецртани) чек** је онај где се наплата чековне своте може извршити само посредством неке банке. То значи да се исплата не врши директно кориснику чека, него некој банци за његов рачун, с тим што исплата може бити готовинска или обрачунска.

в) **Обрачунски (вирмански) чек** је онај код кога трасант и сваки ималац чека може забранити његову готовинску исплату. То се чини тако што се на предњој страни чека напише „само за обрачун“. Ова ознака не може се опозвати, а поступајући по

њој, трасат износ означен у чеку преноси са рачуна издаваоца чека на рачун корисника чека.

г) **Циркуларни чек** издаје банка кориснику који код ње има покриће позивајући своје филијале и удружене банке за исплату. Корисник у овом случају није ограничен на одређену банку и место, већ се може користити свим удруженим банкама. За разлику од других врста чекова чији су рокови за наплату врло кратки, овај чек се може поднети на наплату у року од шест месеци од дана издавања.

д) **Цертифицирани чек** је такав на коме банка (трасат) потврђује да трасант има осигурано покриће за исплату чековне своте и да је одговарајући део тог покрића блокирала за исплату чека. Ова потврда састоји се од клаузуле „потврђујем“, „га-

рантујем“, „добар“.

ђ) **Акредитивни чек** се издаје искључиво за куповину одређених производа. код нас је уведен ради откупа вишкова пољопривредних производа.

С обзиром на значај у туризму, путничком чеку посветићемо нешто касније посебну пажњу.

Према висини новчаног износа на који чекови могу гласити, деле се на:

* лимитиране и
* нелимитиране,

Према врсти покрића чекови деле на

* покривене и
* кредитиране.

С обзиром на то да ли је чек наплатив у земљи или иностранству, чекови се деле на:

* домаће и
* међународне.

У пракси чек може бити комбиновани, тј. садржати карактеристике лимитираног, циркуларног, међународног итд.

**Упутница**

Закон о облигационим односима говори о **упутници**. „Писмени упут може бити издат на доносиоца. У том случају сваки ималац хартије има према упућенику положај примаоца упута. Односи који упутом настају између примаоца упута и упутиоца настају у овом случају само између сваког појединог имаоца хартије и лица које му је хартију уступило“.

Упутница на доносиоца има све одлике вредносних папира, јер потраживања из упутнице везана су за сам папир и припада његовом законитом имаоцу. „Писмени упут који гласи на новац, на хартије од вредности или на заменљиве ствари може бити издат са одредбом „по наредби“, ако је упућеник лице које се бави привредном делатношћу и ако оно што треба да изврши улази у оквир те делатности“.

Ова врста упутнице назива се трговачком и код ње се морају кумулативно испунити три услова:

* да садржи одредбу по наредби;
* да се писмена упута односи на новац, хартије од вредности или заменљиве ствари и
* да је упућеник (асигнат) особа која се бави привредном делатношћу, као и да је испуњење обавезе из упутнице по наредби у склопу његове делатности. Код грађанскоправне упутнице, која гласи на име, пренос се врши цесијом, а кад гласи на доносиоца, пренос се врши предајом. Све врсте упутница убрајамо у хартије од вредности, с тим што се код опште (грађанско-правне) упутнице ради о RECTA хартијама од вредности, а код трговачке упутнице о хартијама од вредности по наредби (ORDER).

**Кредитно писмо**

**Кредитно писмо** је хартија од вредности којим издавалац (асигнант по правилу банка) даје налог упућенику (асигнату по правилу другој банци) да кориснику исправе (асигнатору) исплати одређени износ новца до највишег износа, тзв. плафона кредитног писма. Употребљава се приликом дужих путовања уз мењање места боравка, тако да је кредитно писмо присутно у домаћем и међународном туристичком промету.

Предност кредитног писма над готовином иста је као и предност чека у односу на готовину, али кредитно писмо има ту предност у односу на чек што се не мора наплатити одједном и у целости, већ се наведена сума може исплаћивати сукцесивно.

Извршене исплате бележе се на самом кредитном писму, које се враћа асигнатору на даље коришћење све док се не достигне утврђени плафон. када се изврши исплата „до плафона“, асигнат ради обрачуна са асигнантом задржава кредитно писмо.

Код кредитног писма уочавамо постојање два међусобна независна правна односа. Први је однос асигнанта и асигната, тј. банке издаваоца кредитног писма и банке исплатиоца. други је однос између асигнанта и асигнатора и то је однос између банке и клијента који код банке има покриће у висини кредитног писма, па му по основу тога банка (асигнант) издаје кредитно писмо. Кредитно писмо служи за готовинска и вирманска плаћања, а може гласити по наредби, на име и на доносиоца.

Закон не одређује битне састојке кредитног писма, али оно мора садржати ознаку да се ради о кредитном писму, рок у коме се може употребити, име асигната, име асигнатора, датум и место издавања уз потпис асигнанта, као и безусловну наредбу за исплату новчаног износа „до плафона“.

Кредитним писмом асигнатор се користи само посредством банака, али има великог значаја у туризму. Разликујемо две врсте кредитног писма. *Обично* кредитно писмо је такво када је услуга за исплату упућена једној одређеној банци.

***Циркуларно* кредитно писмо** је такво код кога се корисник може обратити једној од више назначених банака, односно свим кореспондирајућим банкама асигнанта. Јасно је да кредитно писмо представља погодан облик за туристе, јер им омогућава да једном исправом подижу потребне износе у разним земљама и местима током путовања.

**Путнички чек**

Настао је крајем XIX века у САд, као својеврсни инструмент плаћања, када га је туристичка агенција American Express Company почела издавати за своје клијенте под називом Traveller’s checque. Настао је из потребе да се већи број туриста осигура од неприлика због губитка готовог новца, као и релативно компликованог система наплате кредитног писма и његове ограничености на једну или мањи број кореспондирајућих банака. Има облик папирне новчанице, као и различите апоенске вредности (1, 10, 20, 50, 100).

Иако у пословној пракси постоји већ сто година, законодавство га посебно не уређује, што је случај и код нас. Ипак, због његове важности, на конференцијама банкарских ор ганизација (1961. у бриселу и 1963. у Стокхолму) усвојен је једнообразни образац путничког чека, што су прихватиле банке многих земаља.

Предности приликом коришћења чека вишеструке су:

а) чекови се могу наплатити готово свуда (у банкама, хотелима, трговинским радњама), а могу се претворити и у готовину. Такође се могу користити за плаћање разних туристичких услуга. Због начина реализације (двоструког потписивања, у тренутку куповине и у тренутку наплате) тешко га је злоупотребити.

б) Организацијама које их продају за туђи рачун доносе приход од провизије.

в) банкама и туристичким организацијама које их издају доносе корист тако што се новац од корисника добија одмах, а путнички чек се наплаћује тек када путник искористи неку услугу, што значи да се за то време новац наплаћен при продаји чека користи без камате. Најпознатији путнички чекови су они које издају туристичке агенције (American Express Company, New York и Thomas Cook and Son Ltd., London) и банке (Bank of America – San Francisco; City Bank – New York; Barclays Bank – London; Midland Bank Ltd. – London; Westminster Bank Ltd. – London). Путнички чек представља инструмент плаћања у међународном платном промету, с тим што је по својој природи најближи чеку.

У правној науци постоји неколико схватања о правној природи путничког чека. Овом приликом се нећемо бавити објашњењима истих, али ћемо нагласити да већина наших аутора сматра путнички чек врстом чека, са одређеним специфичностима. без обзира на теоријска размимоилажења, пракса и даље развија овај вид хартије од вредности и она све више улази у свакодневну праксу, посебно у пословању туристичких организација. Путничке чекове продају издаваоци директно или преко агената уз провизију. Путнички чекови продају се корисницима за готово или задуживањем њихових рачуна. купац путничког чека може бити само физичко лице.

Од купца се наплаћује провизија (по правилу 1% од вредности продатих чекова).

Основ стицања чека је купопродајни уговор између корисника и продавца чека. У тренутку куповине чека, уписује се датум продаје, ознака корисника (ремитента), рок наплате, особа трасанта и сл., а посебно је важно стављање потписа купца, на одређено место на лицу чека. када ремитент поднесе чек на исплату, обавезан је поново потписати чек на исти начин као и при куповини, на месту одређеном на путничком чеку.

Путнички чекови могу се исплатити не само код банке трасата него и на другим исплатним местима (туристички бирои, хотели, мењачинице), а исплаћују се у валути земље у којој се чек наплаћује.

Случајеви губитака, крађе и фалсификовања путничких чекова релативно су ретки, али се ипак догађају. У тим случајевима воде се спорови о томе да ли је неовлашћено лице успело фалсификованим потписом да наплати путнички чек и ко је за то одговоран. У сваком случају оштећен је корисник ремитент. код путничког чека не постоји институт амортизације, којом би се изгубљени, украдени или оштећени чек прогласио неважећим.

Амортизацију замењује институт рефундације (одштете) што подразумева исплату несталих чекова, или издавање нових у истој вредности. Пошто је путник унапред платио чекове, то је њиховим губитком, крађом, нестанком он превасходно погођен. Одштету ће, ипак, добити релативно лако уз попуњавање одговарајућег формулара или прилагање примерка апликације.

**Еурочек**

То је врста чека за кога његови емитенти гарантују да ће се наплатити уз презентацију гарантне картице према условима уговореним у склопу система еурочека.

Основна карактеристика овог начина плаћања састоји се у томе што је за исплату чека потребно две исправе: чек и гарантна картица и што је чек без картице ненаплатив. Прве гарантне картице уз банкарске чекове појавиле су се 1967. г. У Белгији, а нешто касније и у Немачкој, Луксембургу и холандији.

С обзиром на туристички и робни промет који је међу наведеним, али и другим земљама данашње Европске уније, огроман, већ 1969. г. На иницијативу удружења немачких банака створени су заједнички услови еурочека. У овом систему плаћања, грађани земаља укључених у њега, могу подизати новац и плаћати робу и услуге (превасходнотуристичке) у било којој другој земљи у систему. Сва плаћања ослобођена су било каквих додатних трошкова, провизија и слично. Еурочек корисницима пружа значајне предности које се огледају у могућностима да се својим чековима користе у различитим земљама и валутама; да плаћају директно чековима; чекови нису у унапред утврђеним апоенима, једино не смеју прећи утврђени износ; исплате чекова гарантују банке итд. Од 1. априла 1974. г.

Безготовински систем плаћања еурочеком функционише у 36 земаља Европе и Медитерана. Може се констатовати да нису све земље из система еурочека у потпуности прихватиле решења која примењују Немачка, Француска, Велика Британија и земље Бенелукса.

Поред тога, суделовање у систему еурочека може бити активно и пасивно, зависно од тога да ли једна земља и издаје и исплаћује еурочекове, или их само исплаћује. Пасивних земаља било је више, али се њихов број постепено смањује.

 Године 1979. југославија је примљена за активног члана система еурочека, што значи да су њене овлашћене банке могле и издавати и исплаћивати еурочекове. То је представљало значајан корак у рационалнијем трошењу девиза, унапређењу туристичке привреде и коришћењу свих предности које систем еурочека пружа.

Напоменули смо да се приликом наплате еурочека морају презентирати две исправе: гарантна картица и чек.

Гарантне картице издају банке и кредитне организације активних земаља при отварању посебних рачуна који служе као покриће за плаћање еурочеком. Корисник држи гарантну картицу код себе и она служи као доказ постојања покрића и као доказ идентитета корисника. Гарантна картица садржи следеће податке: на предњој страни ознаку банке или кредитне организације која је издаје, име власника, специмен његовог потписа, број рачуна, број картице и рок важења, док су на полеђини одштампани услови који се морају поштовати приликом коришћења еурочека и услови у којима емитент гарантује исплату еурочека.

 Еурочек се попуњава тако што власник уноси датум и место издавања, ознаку корисника, износ и валуту на коју чек гласи и ставља потпис који мора бити идентичан са оним на гарантној картици.

Општи услови за исплату еурочека су следећи:

а) чек се мора поднети на наплату у року у коме важи гарантна картица;

б) Назив банке или кредитне организације и број рачуна на гарантној картици и чеку морају бити истоветни;

в) Потпис на гарантној картици и чеку морају се слагати;

г) Износ на чеку не може прећи максимум који је одређен;

д) број гарантне картице треба написати на полеђини чека;

ђ) За уновчавање више од два чека истовремено, утврђује се идентитет комитента на основу пасоша или другог личног документа са фотографијом;

е) банка која исплаћује еурочек одбија од своте износ своје провизије;

ж) чек се мора презентирати банци трасату у року од 20 дана од дана издавања.

Власник еурочека и еурокартице својим средствима, депонованим на текућем рачуну, располаже како у иностранству тако и у својој земљи, чиме се избегава замена девиза и стварање додатних трошкова. У односу на путничке чекове, који се унапред откупљују, који гласе на унапред утврђене апоене итд., еурочек има низ предности које смо у досадашњем излагању навели.

Иако су по изгледу и подацима које садрже, гарантна картица еурочека и кредитне картице, врло слични, међу њима постоји битна разлика. Гарантна (чековна) картица еурочека је банкарска гаранција о постојању покрића, док се на основу кредитне картице може непосредно добити роба, примити услуга и сл. у радњама и хотелима који прихватају одређену врсту кредитне картице.

**Кредитна картица**

Једна од основних интенција савременог пословања јесте повећање размене роба и услуга уз истовремено смањење циркулације новца. Ово се постиже увођењем читавог низа облика безготовинског плаћања, о којима смо и ми у досадашњим излагањима говорили. Један од облика безготовинског плаћања, који је уведен у платни промет највећег броја земаља јесте инструмент под називом кредитна картица.

Уз појаву и увођење у пословање рачунара и других модерних средстава комуникације, преношења информација и обраде података, употреба кредитних картица се брзо и незаустављиво шири. Због тога данас у употреби постоји огроман број кредитних картица које се међу собом разликују по многим карактеристикама. да бисмо један инструмент плаћања сматрали кредитном картицом, мора испуњавати следећи минимум односа и радњи. кредитну картицу емитује банка, туристичка или трговинска организација. кредитна картица омогућава власнику да њеном презентацијом може доћи до робе од продавца, који се налази у систему, коме емитент плаћа након поднетих рачуна, а коначни обрачун након тога обавља емитент са власником картице.

Од података, кредитна картица мора садржавати: назив и симбол емитента, име и презиме корисника, оригиналан потпис корисника, ознаку земље у којој је издата, датум до кога картица важи, број и серију издања, ознаку да је непреносива и да ли је локална или међународна. У пракси се јављају и други подаци, према потребама емитента. Код такозваних специјалних картица јављају се два учесника у правним односима: корисник и продавац роба, односно давалац услуга који је истовремено и емитент картице. Код универзалних картица заснива се правни однос са три учесника: однос емитента и власника картице; однос власника картице и продавца робе, односно даваоца услуге; однос трговца или даваоца услуге и емитента.

Власник картице једноставном презентацијом исте и потписивањем рачуна добија робу или услугу за коју је заинтересован. Након што добије извештај о продатој роби или извршеној услузи, емитент врши прво плаћање, трговцу или даваоцу услуге, с тим што тим износом терети рачун корисника. друго и коначно плаћање обавља се између власника кредитне картице и емитента, након примљеног обавештења о задужењу.

Укупно посматрано, кредитна картица у односу између власника и трговца, односно даваоца услуге, има функцију легитимациног папира, јер потписом рачуна од стране власника картице, обавеза плаћања преноси се на емитента и врши се обрачуном.

Између власника картице и емитента заснива се кредитни однос. Пошто се коришћење кредитних картица интернационализовало, посебно у области туризма, то значи да је њихова употреба могућа код свих страних организација које одређену кредитну картицу прихватају. То значи да се системом кредитних картица практично замењују све монете и остварују истовремено платежна, кредитна и мењачка функција.

Према емитентима картице делимо на следећи начин:

а) кредитне картице за путовање и забаву које издају специјализоване организације (Diners) или туристички концерни (American Express Co.);

б) банкарске кредитне картице (Bank Credit Cards);

в) Остале кредитне картице робних кућа, продавца бензина, авио-компанија, rent-a-car, хотелских кућа.

Према власницима, кредитне картице могу бити:

а) личне (власник се обележава именом и презименом);

б) породичне (за чланове уже породице);

в) службене (власник је правно лице);

г) предметне (везане за набавку и коришћење услуге везане за одређени предмет).

У вези са напред наведеним можемо закључити да је кредитна картица легитимациони папир SUI GENERIS на основу кога је власник картице овлашћен да од трговца или даваоца услуге тражи робу или услугу, а овај је обавезан робу дати, или услугу извршити. кредитна картица је исправа којом њен власник доказује своје овлашћење да од физичких или правних лица која су склопила уговор са емитентима кредитне картице, захтева продају робе или извршење услуга. Картица је непреносива, а трговац или давалац услуга овлашћени су само да провере њену исправност и упореде потпис власника на рачуну и картици.

Она није вредносни папир јер не садржи само право, већ има значење исправе идентификације овлашћеног лица.

**Погодности кредитних картица**

Учесници у пословању са кредитним картицама имају од тога одређене погодности, које ћемо покушати у најкраћем да изложимо. Емитенти не ограничавају своје учешће само на емитовање кредитних картица, него га проширују на вођење организације и пословања читавог система одређене кредитне картице. Њихов је интерес повећање платног промета, нарочито са иностранством, побољшање технологије рада у безготовинском плаћању, смањење трошкова пословања, стварање нових односа са трговцима и даваоцима услуга, односно повећање броја комитената, нарочито ако се ради о банкама као емитентима кредитних картица. Наплатом чланарине, која појединачно посматрано није велика, прикупљају се и акумулирају велика средства, а приходи се стварају и наплатом провизије од трговаца и давалаца услуга, каматама и опоменама које се обрачунавају и наплаћују кориснику итд.

Предности власника картице првенствено су економске природе. Простом презентацијом кредитне картице он добија робу, или користи услуге, без ризика ношења новца, губљења времена због замене новца и дугих процедура плаћања нарочито у иностранству. Власник картице може купити робу или користити услугу, независно од тога да ли тренутно има или нема новца. Тиме се стиче неопходна сигурност, нарочито на путовању у иностранство.

Ако власник картице остане без готовине може је код представника картице подићи (до одређеног износа). На крају, јасно је да коришћењем картице власник добија кредит на одређено време након извршене куповине.

Трговци и даваоци услуга налазе свој интерес у повећаном пласману, осигурању сталних извора тражње својих роба и услуга од стране платежно изнадпросечних потрошача. Укључивањем у систем кредитне картице добијају бесплатну рекламу јер се налазе у каталозима, проспектима и листовима емитената који објављивањем назива фирми са којима послују уједно врше усмеравање власника кредитних картица на куповину код тих фирми. корист од употребе кредитних картица има и друштво у целини.

Основна корист произилази из предности безготовинског начина плаћања, а затим долазе и друге користи:

* подстиче се општа потрошња, која позитивно делује на производњу,
* долази до брже реализације роба и услуга,
* спречавају се губици због недостатка обртних средстава итд.

Негативне последице употребе кредитне картице су углавном везане за њено неовлашћено коришћење (крађа) или прекомерно трошење које се после мора наплаћивати преко суда.

**Правни односи у систему кредитне картице**

У систему пословања са кредитним картицама јављају се четири уговорна односа:

* уговор између емитента и трговца или даваоца услуга;
* уговор између емитента и власника кредитне картице;
* уговор између власника картице и трговца и
* уговор између иностраног организатора и домаћег емитента.

**Уговор између емитента и трговца**

Читав систем кредитне картице заснива се на уговору емитент трговац, давалац услуге и на уговору корисник–емитент. Своја права и обавезе емитент и трговац регулишу посебним двостранообавезним адхезионим уговором којим уговорно предузеће које улази у систем прихвата утврђене услове без могућности измена и допуна, јер читав систем мора бити јединствен. Основне обавезе трговца, даваоца услуга, на основу овог уговора биле би следеће:

* признавање кредитне картице и продаја робе;
* примењивање истих цена роба и услуга као и за друге купце;
* плаћање уговорене провизије;
* редовно достављање извода о потраживањима према емитенту;
* придржавање упутстава емитента и др.

Основне обавезе емитента јесу:

* подмирење обавеза насталих куповином робе или коришћењем услуга од стране власника картице;
* преузимање ризика неплаћања од стране корисника;
* пружање услуга комерцијалне, рачуноводствене и пропагандне природе итд.

Најважнија обавеза емитента јесте лична и неопозива одговорност за исплату достављеног рачуна, што ће рећи да трговац, односнодавалац услуге, своје право потраживања извршене кориснику преноси на емитента.

**Уговор између емитента и власника картице**

други битан однос између емитента и власника картице заснива се посебним уговором. Он настаје тако што заинтересовано физичко или правно лице подноси захтев за издавање кредитне картице, истовремено прихватајући опште услове емитента који захтев може прихватити или одбити.

Подношење захтева заинтересованог лица правно гледано јесте понуда, док се уговор сматра закљученим када се подносиоцу достави кредитна картица. Ово је такође двостранообавезни и адхезиони уговор који за уговорне странке производи обавезе и права.

Основне обавезе власника картице јесу:

* плаћање емитенту износа које је он платио трговцу, даваоцу услуга, а према достављеним рачунима и у назначеним роковима;
* редовна уплата чланарине;
* обавештавање емитента о губитку картице, и др.

Обавезе емитента састоје се у следећем:

* уручивање кориснику кредитне картице, а тиме и прибављање формалне легитимације права захтева према трговцу, даваоцу услуга укљученом у систем кредитне картице;
* редовно и правовремено плаћање потраживања трговца, даваоца услуга,
* пружање информација кориснику од значаја за коришћење кредитне картице.

**Уговор између власника картице и трговца или даваоца услуга**

То је уговор који трговац, односно давалац услуге у оквиру своје редовне делатности у конкретном случају склопи са корисником картице. У пракси ће то бити неки од именованих или неименованих уго вора (о продаји, заступању, посредовању, хотелским услугама и сл.). Све приговоре из оваквих уговора, власник картице ставља уговорном партнеру из уговора, а не емитенту картице. Ако трговац има примедби у вези плаћања, он се може обратити само емитенту картице, а по основу уговора са њим.

**Уговор између организатора и националне организације**

Кредитне картице и системи који су на основу њих и њиховог функционисања настали, творевина су специјализованих туристичких и других организација и банака из Америке, али су се проширили широм света. Diner’s Club је отворио најпре своја представништва у Лондону (1953. г.) и Паризу (1954. г.), али су брзо након тога основане и националне организације.

У пракси се односи принципала и домаћих емитента регулишу уговорима који не морају бити увек истог садржаја. Најчешће се ради о уговору о заступању и уговору о франшизингу. Заступник склапа уговор са трећим лицем у име и за рачун принципала, тако да се правна дејства уговора односе на заступаног (принципала) а не заступника.

Уговором о франшизингу далавац франшизинга преноси на примаоца франшизинга уз одређену накнаду право коришћења комерцијалне формуле конкретизоване у виду фирме, заштитног знака, жига, услуге сервиса, организације комерцијалне и маркетинг стратегије. На основу овог уговора емитенти кредитних картица створили су националне организације које иако правно и финансијски самосталне, у свему послују по правилима уговора о франшизингу.

Даваоци франшизинга закључују са свим примаоцима готово истоветне уговоре, тако да читава мрежа прималаца франшизинга послује на исти или готово исти начин, а читав систем одређене кредитне картице јесте систем стандардизованог пословања.

**Дебитна картица**

Као и кредитна картица и дебитна картица представља инструмент безготовинског плаћања. Организовањем пословања са банкарским картицама бави се међународна корпорација „Visa International Association“ из Сан Франциска. дебитну картицу може добити физичко лице које поседује текући односно девизни рачун, с тим што се провером бонитета заинтересованих врши претходна селекција.

Корисник картице може куповати робу и користити услуге на свим продајним и другим местима где постоји ознака „Visa“, али само до износа који има на свом текућем, односно девизном рачуну. Такође може добити и готовинску исплату у случају да му је то неопходно.

Поступак коришћења картице врло је једноставан. корисник картице потписује продајни слип који представља рачун. Продајно место (акцептант) доставља рачуне VISA центру, а овај основним банкама код којих се воде текући и девизни рачуни корисника.

Основне банке са текућег или девизног рачуна корисника измирују обавезе према продавцима или даваоцима услуга корисника и зарачунавају своју накнаду за обављање банкарских услуга. корисник картице обавештава се путем извода о стању његовог текућег или девизног рачуна и извршењу обавеза за извршену потрошњу. корисник дебитне картице не врши, дакле, сам плаћање своје потрошње, већ за то њега обавља банка. Она то чини и кад корисник на рачуну нема довољно средстава, а из средстава која се обавезно удружују управо за ове намене.

**Туристичка упутница – ваучер**

Туристичка упутница је исправа коју издаје туристичка агенција и којом се она обавезује даваоцу услуге да ће платити услуге пружене доносиоцу исправе клијенту агенције. како туристичке услуге представљају читав низ разнородних потреба и захтева туриста, у принципу све оне могу бити обухваћене ваучером. Туристичка упутница је институт који је специфичан за туризам и у другим делатностима га нема.

Предности туристичке упутнице за путнике су следеће:

* нема потребе за ношењем готовине или чекова;
* лако остваривање разноврсних услуга;
* унапред се зна квалитет услуга;
* сигурност на путовању.

Предности за туристичку агенцију су:

* економске, јер путник све услуге плаћа унапред, а агенција даваоцу плаћа по извршењу услуге, чиме је у могућности да користи новац клијента. давалац услуге остварује следеће предности:
* унапред зна обим и квалитет услуге који је дужан пружити кориснику (доносиоцу) ваучера. Оригинал ваучера добија корисник услуге, а прву и другу копију давалац услуге.

Прва копија служи као документ за резервацију, а друга као потврда да су услуге извршене и за обрачун између емитента и даваоца услуга. Трећа копија остаје код емитента и чува се у рачуноводству. копије ваучера важне су и у случају када корисник услуге изгуби ваучер.

У том случају он ће добити све услуге које произилазе из копија које су од стране емитента достављене даваоцу услуга.

Ваучер по правилу гласи на име, тако да друго лице не може тражити извршење услуге од даваоца услуге. У пракси готово да и нема злоупотреба ваучера, јер се пре његовог издавања, партнери у туристичком пословању о свему детаљно договоре.

Наведене услуге, садржане у ваучеру, незаменљиве су, а ако гост тражи услуге које нису садржане у ваучеру дужан је да их плати даваоцу услуге непосредно. Туристичкој агенцији могу се фактурисати само оне услуге које су у ваучеру наведене и извршене.

Ваучер се може класификовати на различите начине.

Према броју услуга може бити:

* општи и
* посебни;

Према броју особа:

* индивидуални и
* групни;

Према врсти услуга коју треба пружити

* железнички,
* авионски,
* хотелски;

Према финансијским обавезама:

* потпуно покривен (када агенција преузима на себе плаћање свих услуга наведених у ваучеру),
* делимично покривен (када агенција само делимично преузима обавезу плаћања услуга наведених у ваучеру) и непокривен (када плаћање уопште не врши агенција него клијент).

Постоји више типичних туристичких упутница које имају посебна обележја.

Поменућемо:

* хотелску упутницу,
* агенцијску упутницу,
* кредитни ваучер и
* авионску упутницу.

**Хотелску упутницу** издаје туристичка агенција, а гласи на хотел са којим има уговор о алотману или агенцијски уговор о хотелским услугама. Услуге и њихову максималну вредност агенција наводи у ваучеру.

Постоји обични ваучер и ваучер „FULL CREDIT“. код првог се морају детаљно описати услуге, нарочито датуми доласка и одласка. Ваучер „FULL CREDIT“ садржи проширен број уобичајених хотелских услуга и заснива се на постојању посебног уговора између хотелијера и туристичке агенције.

На оригиналну хотелске упутнице, који се доставља госту, не види се износ цене хотелске услуге, али је тај износ уписан на копијама које госту нису доступне. То је у складу са чланом 50. конвенције НОТ–79 односно наше Посебне узансе број 75. према којима ни туристичка агенција ни хотелијер неће обавестити путника о ценама садржаним у хотелском уговору.

**Агенцијску упутницу** издаје агенција за разне услуге одједном или појединачно и вуче се на непосредног даваоца услуге.

**Потврду о пријему** депозита за хотелску услугу или кредитни ваучер издаје агенција за примљену аконтацију и пошто је извршила резервацију хотелских услуга. клијенту са кредитним ваучером потврђује се да је дао депозит и да му је резервисан смештај. Ако клијент откаже услуге, агенција из положеног депозита плаћа хотелијеру накнаду штете.

**Авионска упутница** употребљава се искључиво између туристичке организације и ваздухопловне компаније или између ваздухопловних компанија. Ту треће лице плаћа код агенције или авиокомпаније за неког авионску карту унапред. Онај ко је примио новац издаје авионску упутницу са подацима о лицу коме треба уручити карту, доставља је авиокомпанији, а ова позива корисника и уручује му карту.

Издата туристичка упутница има вишеструку функцију. Она служи као доказна исправа, обрачунска исправа и налог за испуњење у њој наведених услуга. Ваучер врши функцију доказне исправе тако што представља доказ хотелијеру да је лице које му шаље агенција клијент агенције која са хотелијером има уговор о алотману.

На основу туристичке упутнице обрачунавају се узајамна потраживања између агенције и хотелијера. На крају, туристичка упутница садржи налог угоститељу да пружи госту услуге које су у њој наведене. Наш законодавац прописао је форму ваучера, одредивши да је то писмена исправа.

Садржај те исправе препуштен је пословној пракси, која је изградила, усталила и унифицирала минималан садржај туристичке упутнице. да би се нека писмена исправа могла сматрати туристичком упутницом мора садржати најмање следеће:

а) назив издаваоца, наручиоца, туристичке агенције;

б) назив угоститеља, даваоца услуга;

в) назив корисника, путника, госта;

г) врсту услуга, обим и време коришћења услуга;

д) број, датум и место издавања;

ђ) потпис издаваоца, наручиоца.

Поред наведених, ваучер може садржати и неке друге, тзв. небитне елементе који могу бити врло различити. Туристичка упутница није хартија од вредности, јер у њој није садржано право на услугу, тако да путник који је изгубио ваучер ипак може добити наручене услуге ако (копијом, телексом или на други начин) докаже да на њих има право. Закон о облигационим односима на врло оскудан начин дефинише туристичку упутницу. Он изричито одређује да ваучер може гласити само на име и да није преносив, чиме му одузима својство хартије од вредности. једна од основних функција ваучера јесте у томе да се доносилац легитимише као овлашћено лице за коришћење услуга уговорених између агенције и даваоца услуга. На основу презентације ваучера давалац услуге обавезан је извршити одређену обавезу означену у папиру његовом доносиоцу што одговара ономе што наш законодавац подразумева под легитимационим папирима. Зато се придружујемо ауторима који кажу да је туристичка упутница превасходно легитимациони папир који садржи и неке друге функције што га чини хартијом од вредности, али не обичном него хартијом од вредности SUI GENERIS.