

19 Федеральное агентство по образованию
Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Самарский государственный университет»
Юридический факультет
Кафедра гражданского и предпринимательского права
Специальность - Юриспруденция
Курсовая работа
Понятие и виды векселя
Самара 2009
Содержание:

Введение

Глава 1. История возникновения и развития векселя и вексельного законодательства

Глава 2. Понятие и характеристика векселя

2.1 Понятие и правовая оценка векселя как разновидности ценной бумаги. Виды векселя

2.2 Реквизиты векселя

Заключение

Список использованных источников

Введение

Вексель - это особый вид письменного долгового обязательства, составленный в предписанной законом форме и дающий его владельцу беспорное право требовать по истечении определенного срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательство, обозначенной в нем денежной суммы.

Вексель - один из наиболее известных финансовых инструментов, издавна применявшихся как удобное средство для оформления расчетных отношений, в качестве средства платежа, а также как средство получения кредита, предоставляемого продавцом покупателю в товарной форме в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары, и широко используемых в наше время.

Первоначально отношения между участниками вексельных операций были доверительными. Простой вексель исконно воспринимался на Руси не иначе, чем просто обещание уплатить деньги и применялся как документ, оформляющий заемные отношения. Поскольку займы даются только лицам, пользующимся некоторым доверием (а не обеспеченные займы еще меньшему кругу лиц), постольку и простой вексель на Руси имел применение в основном только между первыми двумя участниками вексельных отношений - лицами, безусловно доверяющими друг другу. Если вексель и получал впоследствии подписи еще каких-нибудь лиц, то это были прежде всего лица, так же высоко ценящие слово первого приобретателя. Но со временем он приобрел характер юридических обязательств.

С развитием и усложнением товарно-денежных отношений вексель постепенно превращался в универсальный кредитно-расчетный инструмент, с помощью которого оформляются различные кредитные отношения. Многообразие форм

векселей позволяет применять его во многих финансовых операциях: инвестициях с целью получения дохода, кредитовании, предоставлении в качестве залога, приобретении продукции и услуг с отсрочкой платежа, погашении кредиторской задолженности и др. При этом вексель выступает достаточно доходным, ликвидным, надежным финансовым активом, позволяющим интегрировать интересы производителей, финансовых институтов и государства.

Поэтому вексель является действенным рыночным инструментом, обеспечивающим исполнение обязательств и своевременный возврат долгов.

Некоторые спорные вопросы правовой регламентации вексельных правоотношений решены на уровне законодательства и регулируются многими нормативными актами: Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом «О переводном и простом векселе» № 48-ФЗ от 11 марта 1997г. В истории советского периода в институте вексельного права было принято Постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 7 августа 1937 года., в отношении других постепенно складывается единообразная судебная практика.

При написании курсовой работы были изучены нормативно-правовые акты, монографическая и учебная литература, посвященные данной проблеме.

Данная курсовая работа состоит из введения, основной части, заключения и списка использованных источников. Основная часть состоит из двух глав - глава 1 - история возникновения и развития векселя и вексельного законодательства и глава 2 - понятие и характеристика векселя. В главе первой раскрываются основные этапы возникновения и развития векселя, в главе второй раскрываются понятие, особенности, функции векселя и обязательные реквизиты векселя, определенные вексельным законодательством.

Курсовая работа основана на работах Вишневого А.А., Фельдмана А.А., Агаркова, Белова В.А. и других.

Глава 1. История возникновения и развития вексельного законодательства

Самая распространенная точка зрения относительно возникновения векселя - что вексель появился в Италии. В частности, В.И. Снигирев отмечал, «что об итальянском происхождении векселя свидетельствует как вексельная терминология (акцепт, индоссамент), так и то что древние вексельные документы написаны на итальянском языке и вексельные сделки находятся в связи с деятельностью итальянских менял»

Его появление XII - XIII вв. - вызвано потребностями развивающийся в то время торговли, особенно ярмарочной, и связано с необходимостью перевода денег из одной местности в другую, сопряженной при этом в большинстве случаев с разменом монет, имеющих хождение в одном средневековом государстве на монету другого государства.

В этот отдаленный период перевоз денежных сумм из одной местности в другую (даже в пределах одной денежной системы) был связан не только с чисто физическими затруднениями из-за громоздкости монет, но и с большим риском их

потери в пути ввиду частых нападений грабителей. Немаловажное затруднение при осуществлении платежей представляло большое разнообразие монетных систем, поскольку право чеканить монету было предоставлено не только крупным территориальным единицам, но и отдельным городам. При этом монета находилась в обращении лишь там, где чеканилась, вывоз ее за эти пределы, как правило, не допускался, так что приобрести ее вне пределов обращения было фактически невозможно.

Указанные затруднения вызвали появление сделки, связанной с переводом и обменом денег и состоявшей во внесении тому или иному лицу определенной суммы денег в одном месте с обязательством последнего уплатить соответствующую сумму в другом месте монетой, имеющей хождение в этом месте, т.е. вексельной сделки. Совершение вексельных сделок было связано с деятельностью менял - средневековых банкиров. Эти сделки облекались в письменную форму, как правило, нотариального акта, который служил источником права лица, внесшего валюту меняле в одном месте, на получение указанной в этом акте сумму денег в другом месте обусловленной монетой и в обусловленное время и одновременно являлся обязательством лица, получившего валюту, выплатить соответствующий эквивалент. Поскольку платеж, обозначенный в акте, чаще всего должен был произвести не сам меняла, а его агент или коллега, находящийся в другом месте, то меняла извещал последнего о предстоящем платеже письменно - авизо, лицо же, внесшее валюту, он снабжал сопроводительным письмом в адрес упомянутого агента или коллеги, которое содержало поручение или просьбу о выплате подателю письма соответствующей суммы местной монетой взамен уплаченной меняле. Это письмо и явилось прообразом будущего переводного векселя. Так появились три основных участника вексельных правоотношений: вексельный должник - меняла, получивший деньги и выдавший сопроводительное письмо; первый держатель - вексельный кредитор - лицо, поименованное в письме получателем денег; плательщик - меняла, которому была адресована просьба о выплате суммы подателю письма. Вышеупомянутое письмо, хотя и содержало в себе указание на свое происхождение из договора мены, однако, не являлось основанием для регрессного требования вексельного кредитора к меняле в случае отказа в платеже со стороны уполномоченного на его производство лица. Таким основанием являлся нотариальный акт, в котором нередко на этот случай содержалось обещание менялы - должника возместить вексельному кредитору все убытки, сопряженные со взысканием по данному обязательству.

Позднее, к XV в. с выдачей сопроводительного письма стали соединять принятие на себя выдавшим его лицом ответственности за осуществление платежа по нему, в связи с чем в текст этих писем вносилось обязательство удовлетворить кредитора. Таким образом это письмо вылилось в форму переводного векселя, заменившего собой упомянутый выше вексельный акт. Этот документ выражал, с одной стороны, отношение между лицом, его выдавшим, и лицом, уполномоченным на производство платежа, а с другой, служил основанием для реализации прав вексельного кредитора. Постепенно этому документу было присвоено название тратты. В соответствии с

этим закрепились следующие термины: выдавать переводные векселя технически - трассировать; лицо, выдавшее переводной вексель, - трассант; лицо, уполномоченное платить, - трассат, лицо, внесшее валюту и получившее вексель, - ремитент.

С развитием вексельных операций лицо, получившее валюту, не всегда могло трассировать вексель на своего агента, чаще приходилось выдавать вексель на своего коллегу или какого-либо купца, находившегося с ним в деловых отношениях, либо на должника. Поэтому появилась необходимость в выяснении, принимает ли трассат вексель к платежу, т.е. в акцепте.

Акцепт первоначально составлял особый документ, а затем стал помечаться на самом векселе.

Вексель обычно выдавался на сравнительно непродолжительный срок, но лицу, получившему вексель, деньги могли понадобиться до истечения этого срока. Можно было за известное вознаграждение передать права по векселю другому лицу и получить взамен требуемые средства, однако, как правило, не иначе, как в порядке цессии, со всеми ее неудобными для нового вексельного кредитора последствиями в виде необходимости считаться с теми возражениями, которые могли выставляться должником первоначальному владельцу векселя. В связи с этими неудобствами был выработан прием для облегчения передачи прав по векселю с помощью особой передаточной надписи на векселе, названной индоссаментом. В связи с этим переуступка векселя с помощью такой надписи получает название индоссирования; лицо, совершившее передаточную надпись, - индоссанта; лицо, получившее вексель по этой надписи, - индоссатом или индоссатором.

Появление индоссаментов, которое относится к XVII веку, дало возможность многократно передавать вексель лицам, не имевшим никакого отношения к первоначальной сделке, результатом которой он явился. В связи с этим постепенно был выработан принцип, по которому индоссаторы считались свободными от возражений, которые могли быть выдвинуты в адрес их индоссантов. Однако индоссант стал признаваться ответственным перед индоссатором за платеж по переданному векселю.

Таким образом с течением времени практика расширила круг участников вексельного оборота и создавала принципы, которые сложились в основу вексельных правоотношений.

До того момента, как право по векселю могли принадлежать первоначальному ее держателю, правоотношения между всеми причастными к вексельному обязательству лицами могли регулироваться общегражданским законодательством, теми его нормами, которые относились к соответствующей сделке, явившейся основанием возникновения векселя. Появление индоссаментов открыло доступ к вексельному обязательству лицам, не причастным к тем правоотношениям, на почве которых появился вексель, основывавшим свои права исключительно на тексте переданного им векселя. В связи с этим возникла необходимость в особом вексельном законодательстве, которое в первую очередь обратило внимание на более строгую выработку внешних, формальных элементов вексельного обязательства, служивших единственным источником прав векселедержателя. С

целью защиты его интересов законодательство стало предусматривать особую облегченную процедуру разбирательства вексельных споров. Это, в свою очередь, создавало благоприятные условия для развития вексельных операций. Постепенно посредством векселя стали оформляться помимо обязательств, связанных с обменом и переводом денег, и другого рода обязательства, вытекающие из кредитных отношений. Для оформления обязательств по договору займа стали пользоваться простым векселем.

С течением времени, особенно с развитием капиталистического способа производства, утрачивали свое первоначальное значение функции векселя как средства перевода денег, но неизмеримо возросла его роль в области кредитно-расчетных отношений. Индоссамент и связанная с ним возможность переуступить право требования по векселю широкому кругу лиц сделала вексель не только орудием кредита, но и удобным средством платежа. Вексель становится ценной бумагой, которая сама превращается в объект различного рода сделок. Таким образом, в ходе исторического развития вексель превратился в универсальный инструмент, широко используемый в кредитно-расчетных отношениях.

В период «военного коммунизма» вексельное обращение было упразднено. Однако в период нэпа, в 1922--1930 гг., коммерческий кредит в товарной форме с использованием вексельного обращения между государственными, кооперативными и частными предприятиями вновь получил развитие. На основании Устава о векселях 1902 г. было разработано Положение о векселях от 20 марта 1922 г. Однако с введением в ходе кредитной реформы 1930--1932 гг. прямого банковского кредитования вексельное обращение внутри страны вновь было ликвидировано. 25 ноября 1936 г. СССР присоединился к Женевской вексельной конвенции, а 7 августа 1937 г. ЦИК и СНК было принято Положение о переводном и простом векселе, основанное на Единообразном вексельном законе. Во внутреннем обороте вексель не использовался, он применялся исключительно для обслуживания международных расчетов.

Использование векселя для оформления товарных сделок внутри страны было разрешено в 1991 г. в связи с принятием постановления «О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР» от 24 июня 1991 г.

В настоящее время на территории России действует федеральный закон «О переводном и простом векселе», принятый Государственной Думой 21 февраля 1997г. ФЗ признал утратившим силу постановление «О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР». Статья 1 закона устанавливает, что «на территории Российской Федерации применяется Постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР (О введении в действие Положения о переводном и простом векселе) от 7 августа 1937г. №104/1341» (Ст.1 ФЗ «О переводном и простом векселе» №48-ФЗ от 11 марта 1997г.)

Также о векселе упоминается в статьях ГК РФ:

- в статье 143 "Виды ценных бумаг", где он перечислен среди иных ценных бумаг;
- в статьях 144-148 Главы 7 "Ценные бумаги", которые устанавливают общие

требования к форме и порядку обращения ценных бумаг;

— в статье 815 "Вексель";

— в статье 867 "Общие положения о расчетах по аккредитиву", где переводной вексель упоминается в качестве элемента аккредитивной формы расчетов.

Глава 2. Понятие и характеристика векселя

2.1 Понятие и правовая оценка векселя как разновидности ценной бумаги. Виды векселя

Вексель - это документ, в котором содержится простое и ничем не обусловленное, абстрактное, одностороннее обязательство, составленное с соблюдением установленных формы и содержания (реквизитов) , одного лица (векселедателя) , либо предложение этого лица третьему лицу (акцептанту) оплатить в указанные в нём срок и месте определённую денежную сумму непосредственно первому держателю векселя (ремитенту) , или тому, у кого он находится в соответствии с установленным законом порядком его передачи (законный держатель).

Упоминание о векселе содержится в четырех статьях ГК РФ: 143, 815, 835, 867. Но в них не дается законодательное определение векселя, хотя в отношении других ценных бумаг законодатель это делает (например, в ст. 816 ГК РФ дается определение облигации). Статья 143 ГК РФ определяет вексель в качестве одного из видов ценных бумаг, что делает применимыми по отношению к векселю, за некоторыми изъятиями, нормы гл. 7 ГК РФ. Эрделевский А. М. О новом вексельном законе. // Государство и право. - 1998. - №2

Необходимо указать серьезные упущения в положениях вексельного законодательства. Прежде всего это касается, как ни парадоксально, самого понятия вексель. Общеизвестно, что предметом вексельного обязательства могут быть только деньги, однако никаких прямых указаний на этот счет ни в одной из статей Положения не содержится. Вследствие этого вексельный рынок оказался буквально наводнен "товарными" векселями, которые наряду с обязательными реквизитами содержат фразу "вексель оплачивается продукцией векселедателя" или сходную с ней по смыслу. Являясь по существу предложением делать оферты и не затрагивая вексельные реквизиты, указанная фраза не влияет ни на способ легитимации держателя векселя, ни на способ их передачи (по индоссаменту). Истинное назначение фразы открывается лишь при взыскании по векселю. Обязанные по векселю лица и, прежде всего, сам векселедатель заявляют возражения против легитимного векселедержателя, основанные на том, что предметом обязательств по "товарному" векселю является продукция предприятия, т. е. товар. Такая трактовка предмета вексельных обязательств находила отражение и в решениях Арбитражных судов. В качестве примера можно привести выдержку из одного решения Арбитражного суда г. Москвы по спору о таком "товарном" векселе. "Суд считает исковые требования не подлежащими удовлетворению, поскольку ни истец, ни нотариус не обращались к векселедателю за оплатой векселя в валюте платежа - продукцией векселедателя". Погорелов. Л. Проблематика вексельного

законодательства. //Депозитариум. - 1999. - №5.

Основные свойства и особенности функционирования векселя как ценной бумаги заключаются в следующем.

1. Обязательства, выраженные векселем, имеют абстрактный характер: в тексте векселя не допускаются ссылки на сделку. Например, нельзя указывать вид сделки, необходимость оплаты выданного товара или услуги, не ссылаются на причины выдачи векселя, невыполнение обязательств по сделке не может приводить к отказу от оплаты долга по векселю. Например, в суде рассматривалось дело о том, когда в простой вексель было включено указание о наступлении срока платежа по истечении 20 дней с момента поступления денежных средств на расчетный счет векселедателя. При рассмотрении иска векселедержателя к авалисту данного векселя авалист заявил, что его ответственность исключается ввиду недействительности векселей, содержащих иное, чем предусмотрено в Положении о переводном и простом векселе, указание срока платежа.

Тем не менее арбитражный суд иск удовлетворил, указав, что такое обозначение срока платежа не является нарушением формы векселя.

Постановлением апелляционной инстанции названное решение отменено и в иске о взыскании вексельного долга отказано, поскольку в соответствии со статьей 75 Положения простой вексель должен содержать простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму. Включение в вексель указания, связывающего обязанность оплаты с наступлением события, относительно которого не известно, наступит ли оно, свидетельствует об условном характере обязательства. Кроме того, Положение исключает возможность указания сроков по векселю способами, иными, чем установлено статьей 33 Положения. Следовательно, такой документ не может быть признан имеющим силу векселя ввиду дефекта формы. (Информационное письмо президиума высшего арбитражного суда РФ от 25 июля 1997г. №18 «Обзор практики разрешения споров, связанных с использованием векселя в хозяйственном обороте»)

2. Обязательства по векселю всегда имеют бесспорный характер, если он является подлинным. Нельзя оговаривать платеж по векселю наступлением каких-либо условий или обязательств по сделке. Плательщик не имеет права односторонне уклониться от совершения платежа или продлить срок выплаты.

3. Вексель -- это всегда денежное обязательство, его предметом могут быть только деньги, а также квартирный вопрос.

4. Вексель должен оформляться в строго определенной законом форме и иметь все необходимые реквизиты. Форма и реквизиты векселя определяются в Положении о переводном и простом векселе. Отсутствие обязательных реквизитов или несоответствие ценной бумаги установленной для нее формы влечет ее ничтожность. (п.2 ст.144 ГК РФ)

5. Стороны, обязанные по векселю, несут солидарную ответственность (кроме лиц, совершивших безоборотную надпись на векселе). Солидарная ответственность по векселю выражается в том, что каждый, кто поставил свою подпись на векселе, тем самым гарантировал предстоящие платежи в указанный срок. Любой

векселедержатель в случае неуплаты ему по векселю в этот срок может предъявить свои требования любому из обязанных по векселю лиц и даже ко всем сразу, не соблюдая при этом последовательности.

6. Векселю свойственна обрачаемость, которая выражается в возможности многократной передачи векселя от одного лица к другому, что позволяет его широко использовать вместо наличных денег. Передача векселя осуществляется способом, характерным для всех ордерных ценных бумаг, путем совершения на нем передаточной надписи и индоссамента. (п.3 ст.146 ГК РФ) Закон не ограничивает круга лиц, которым может передаваться вексель, то есть каждый новый векселедержатель может передать вексель дальше. Свойство сравнительно легко переходить из рук одного держателя в руки другого, определяет высокое значение векселя в гражданском обороте. Также важно, что закон предоставляет добросовестному держателю векселя правовую защиту от возражений, которые могли бы быть сделаны должником предшествующему собственнику документа. Права нового держателя векселя, который приобрел сам его добросовестно, за стоимость, не зависят от прав предыдущего владельца, не обременены пороками, которые могут быть присущи правам этого лица, и потому защищены от всех возражений должника по отношению к первоначальному кредитору. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах - М.:1994.

7. Векселю свойственна срочность, т. е. продолжительность существования вексельного обязательства заранее оговаривается либо устанавливается на основании вексельного законодательства.

8. Выпуск векселя не связан с обязательной процедурой государственной регистрации эмиссии (кроме оговоренных законом случаев), не требуется заверения подписей на векселе нотариусом.

Хотелось бы упомянуть о некоторых дискуссионных вопросах, связанных с основаниями и моментом возникновения вексельного обязательства. Например, В. Белов, исследуя вопрос о содержании и основаниях возникновения имущественного права, удостоверяемого векселем, задается вопросом, имеет ли векселедержатель какое-либо имущественное право, и если имеет, то какое, до акцепта переводного векселя. См .: Белов В.А. Вексельное законодательство России. Научно-практический комментарий. М.: 1996. - с. 233. Предположение об отсутствии имущественного права приводит, по мнению В. Белова, к противоречию, заключающемуся в следующем: в соответствии со ст. 143 ГК РФ вексель является ценной бумагой; согласно ст. 142 ГК РФ необходимый признак документа, признаваемого ценной бумагой, - удостоверение этим документом некоего имущественного права. Отсюда В. Белов делает вывод, что имущественное право и корреспондирующая ему обязанность непременно существует с момента выдачи векселя. По нашему мнению, этот вывод верен, хотя мотивировка вызывает некоторые возражения. Одно из них заключается в том, что даже если бы неакцептованный вексель действительно не удостоверял никакого имущественного права, то это означало бы лишь то, что в определенных случаях вексель может и не являться ценной бумагой в смысле ст. 142 ГК РФ. Отступление от положений ст. 142 ГК РФ в этом случае основывалось бы на

приоритете международного договора РФ перед ее национальным законом. Вексель является разновидностью долгового обязательства, дающего беспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечении срока, на который он выписан. Фельдман А.А. Вексельное обращение. - М.: 1995. - С.7. То есть вексель удостоверяет право векселедержателя на денежную сумму, обозначенную в данном финансовом инструменте. Обязательство по векселю является беспорным и безусловным. Это буква закона. Присущая векселю формальная и материальная строгость и скорость процедуры взыскания вексельных долгов делают вексель весьма привлекательным инструментом для инвесторов именно в силу существующих законодательных норм. Дело в том, что вексель сам по себе подтверждает факт наличия долгового обязательства, то есть не требует никаких других доказательств, что вам должны. Ласточкин И. 9 мифов о векселе // финанс. - 2007.

Одним из отличительных признаков ценной бумаги в том, что для реализации выраженного в этом документе имущественного права обязательным условием является предъявление законным владельцем самой ценной бумаги. Утрата ценной бумаги влечет за собой, как правило, невозможность реализации закрепленного ею права. Однако, вексель относится к категории ордерных ценных бумаг, восстановление прав по которым, в случае их утраты, производится судом. (ст.148 ГК РФ)

Получение платежа по векселю является правом держателя. Платеж по векселю должен следовать немедленно за предъявлением. Закон не допускает отсрочки платежа по векселю за исключением случаев, когда она вызвана форсмажорными обстоятельствами. Предъявление векселя до срока не обязывает плательщика платить, но и плательщик не может навязывать держателю без его согласия досрочный платеж. Оплачивая вексель в срок, плательщик освобождает себя от вексельного обязательства.

При оплате векселя плательщик должен проверить действительность векселя (т.е. наличие в документе всех необходимых реквизитов, отсутствие в нем подчисток, исправлений или пометок, порочащих вексель) и удостовериться в том, что предъявление сделано надлежащим лицом, т.е. держателем по смыслу вексельного права. Для этого плательщик должен произвести проверку прав владения данного лица.

Плательщик при оплате векселя может потребовать вручения ему векселя с распиской в получении платежа.

Отказ плательщика от оплаты не погашает вексель, и держатель вправе требовать платежа в порядке регресса (т.е. в порядке обратного требования) от других ответственных по векселю сторон - трассанта, индоссантов и гарантов. Для возникновения права регресса необходимо, чтобы факт отказа плательщика от платежа был удостоверен официальным актом - протестом, который совершается нотариусом.

В случае предъявления требования об оплате векселя лицо, обязанное по векселю, не вправе отказать от исполнения со ссылкой на отсутствие основания обязательства

либо его недействительность, кроме случаев, определенных статьей 17 Положения. Исходя из статьи 17 Положения лицо, к которому предъявлен иск по векселю, вправе ссылаться на возражения, проистекающие из его личных отношений с законным векселедержателем, предъявившим данное исковое требование.

На свои личные отношения к иным лицам, в том числе к предшествующим векселедержателям, должник вправе ссылаться лишь в том случае, когда векселедержатель, приобретая вексель, действовал сознательно в ущерб должнику, то есть если он знал об отсутствии законных оснований к выдаче (передаче) векселя до или во время его приобретения.

Наличие указанных обстоятельств, свидетельствующих о недобросовестности держателя векселя, доказывается лицом, к которому предъявлен иск.

Лицо, обязанное по векселю, освобождается от платежа, если докажет, что предъявивший требования кредитор знал или должен был знать в момент приобретения векселя о недействительности или об отсутствии обязательства, лежащего в основе выдачи (передачи) векселя, либо получил вексель в результате обмана или кражи, либо участвовал в обмане в отношении этого векселя или его краже, либо знал или должен был знать об этих обстоятельствах до или в момент приобретения векселя.

К личным относятся отношения по сделке между конкретными сторонами либо наличие обманных действий со стороны держателя векселя, направленных на получение подписи данного обязанного лица, а также иные отношения, известные лицам, между которыми возник спор об исполнении вексельного обязательства. (п.15 Постановления Пленума Верховного суда РФ И Пленума ВАС РФ от 4.12.2000г. № 33/14 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей»)

Протест векселя - это официальное (нотариальное , судебное) подтверждение фактов , с которыми по вексельному законодательству связывается наступление определенных правовых последствий .

Акт протеста удостоверяет факт отказа плательщика :

а) в платеже , б) в акцепте , в) в датировании акцепта .

Для совершения протеста по векселю векселедержатель должен обратиться в установленный срок в нотариальный орган для удостоверения факта отказа плательщика от акцепта или платежа по векселю . Опротестованные векселя выбывают из оборота (не являются средством платежа , не могут служить обеспечением залога в банке и т . п .). При протесте в неплатеже вексель должен быть предъявлен в нотариальную контору не позднее 12 часов следующего после истечения даты платежа дня, а в неакцепте - в течение срока предъявления к акцепту. Березин. Д. Анализ преступлений совершаемых на вексельном рынке в России. // Ценные бумаги. - 2007. - №9.

Векселедержатель имеет право обращения в суд по опротестованному векселю в течение срока вексельной давности. Иск к акцептанту может быть предъявлен в течение 3 лет, к векселедателям и по переводному и по простому векселю, а также к индоссантам - в течение 1 года; иски между индоссантами предъявляются в течение

6 месяцев.

Иск может быть предъявлен до наступления срока платежа по следующим причинам:

- а) имел место частичный или полный отказ в акцепте;
- б) в случае несостоятельности плательщика независимо от того, акцептовал он вексель или нет; в случае прекращения им платежей, даже если это обстоятельство не было установлено судом; в случае безрезультатного обращения взыскания на его имущество.

вексель ценный бумага

В случае официального объявления плательщика банкротом можно обращаться с иском в суд без нотариального опротестования векселя.

Иски при неплатеже или отказе в акцепте векселей рассматриваются судебными органами, только если они были надлежащим образом опротестованы. Право вексельного протеста появляется тогда, когда было совершено официально удостоверенное требование платежа, акцепта, датирования, но они не были получены. Для совершения протеста векселедержатель или его уполномоченное лицо должны предъявить вексель в нотариальную контору по месту нахождения плательщика или банка (домицилированный вексель).

Вексель является универсальным финансовым инструментом, который выполняет несколько функций:

1. Первая и давно сложившаяся - это заемная функция.
2. Получая вексель от должника и учитывая возможность передачи векселя, векселедержатель может использовать его в качестве средства расчёта по своим обязательствам не прибегая к помощи кредитной организации. Будучи наделённым способностью к обращению, вексель помогает распределять капитал между участниками товарных отношений.
3. Вексель может также служить средством обеспечения обязательства. С учётом фиксированного дохода по векселю, а также возможностью быстро его реализовать при неисполнении обеспеченного векселем обязательства, можно "получить в руки" эффективное и достаточно надёжное средство защиты от неприятных последствий воздействия нарушений основного обязательства.
4. Покупая вексель, можно тем самым обеспечить защиту своих денежных средств от инфляции.

Не смотря на это, в настоящее время спрос на векселя по-прежнему ограничен небольшим списком крупнейших банков и промышленных компаний.

Одним из факторов, снижающим привлекательность векселя и повышающим риски для инвестора, является недостаточная информационная прозрачность векселедателя. Хотя в последнее время все больше векселедателей, особенно впервые выходящих на рынок, а также организаторов их вексельных программ предоставляют определенную информацию о своей деятельности и финансовом положении, но гарантий, что они будут делать это в полном объеме и регулярно, пока нет. Кроме того, часто отсутствует информация об объемах выпущенных векселей, их структуре и т. п., что также является своеобразным минусом при принятии решения инвесторами. Для дальнейшего развития и повышения

привлекательности вексельного рынка в целом необходимо выполнить ряд условий, к которым, в частности, можно отнести развитие практики безналичного обращения векселей, создание организованной торговой площадки, повышение информационной прозрачности векселедателей и уровня их открытости для инвесторов. Ермак А. Перспективы вексельного рынка // Рынок Ценных Бумаг. - 2006. - №3

Но существуют и другие точки зрения, относительно этого вопроса. В частности Игорь Ласточкин уверен: «Векселя как долговые ценные бумаги, выпущенные финансово устойчивой, публичной компанией при содействии надежного кредитного учреждения, - один из наиболее удобных, понятных и прозрачных инструментов денежного заимствования». Ласточкин И. 9 мифов о векселе // финанс. - 2007.

Законодатель выделяет 2 вида векселя: простой и переводной вексель.

Простой вексель является письменным документом, содержащим безусловное обязательство одного лица (векселедателя) уплатить определенную денежную сумму определенному лицу (ремитенту или первому получателю) или по его приказу в установленный срок или по требованию Казакова Н.А., Балашова Ю.В. Вексель в торговом обороте - М.: 1994.

Простые векселя используются чаще всего при оформлении задолженности по банковским кредитам.

Простой вексель выполняет те же функции, что и письменное обещание в англоязычных странах и в основном выглядит таким же образом, как и последний инструмент. Письменное обещание - это инструмент, представляющий собой письменное обещание заплатить деньги лицом, выписавшим данную расписку. Письменное обещание может быть в самых разнообразных формах (в отличие от векселя, у письменного обещания отсутствует строго регулируемая форма документа), которые определяются его целями, договоренностями сторон и другими факторами. Обещание может быть выдано с оплатой или на конкретную дату или по предъявлению. Вексель отличается от письменного обещания тем, что представляет собой максимально формализованный документ, а сама форма векселя регулируется законодательством. Макарова Е. Даешь вексель! // Расчёт . - 2004. -№6.

Согласно ст. 815 ГК РФ переводной вексель - ничем не обусловленное обязательство указанного в векселе плательщика выплатить полученные займы денежные суммы. Вишневский определяет переводной вексель (или тратту) как облеченное в вексельную форму ничем не обусловленное предложение уплатить определенную денежную сумму. Вишневский А.А. Вексельное право. - М.: 1996.

Противоречивой оказывается ситуация с переводным векселем, под которым ст. 815 ГК РФ понимает ничем не обусловленное обязательство указанного в векселе плательщика выплатить полученные займы денежные суммы. Здесь несколько несоответствий Положению о векселе. Согласно ст. 1 Положения, переводной вексель должен содержать простое и ничем не обусловленное предложение плательщику уплатить определенную сумму. Как упоминалось выше, плательщик становится обязанным по переводному векселю лицом только в случае его акцепта.

Удостоверение выданным векселем обязательства уплатить свойственно лишь простому векселю. Указание на обязательство выплатить полученные займы денежные суммы лишает вексель характера абстрактной сделки, предполагая указание как в простом, так и в переводном векселе основание его выдачи - получение займы денежных средств (заметим здесь же, что вексель может быть использован в качестве средства платежа за работы или услуги - при этом денежные средства займы не предоставляются). По существу, это придает обязательству или предложению обусловленный характер, так как предполагает возникновение обязательства по векселю лишь в случае, если заемные денежные средства действительно получены, и, в соответствии со ст. 2 Положения, подобным образом составленный документ не имел бы вексельной силы. И здесь коллизия снимается ввиду приоритета норм Конвенции № 358 как международного договора.

Эрделевский А. М. О новом вексельном законе. // Государство и право. - 1998. - №2

Переводной вексель (тратта) выглядит во многом как переводной счет - выпустивший переводной вексель дает указание третьему лицу заплатить определенную сумму денег векселедержателю или по предъявлению векселя или на определенную дату. Векселя покупаются и продаются, то есть их можно передавать от одного держателя другому. Переводной же счет имеет только трех участников и в ходе своей жизни не меняет первоначального владельца.

Макарова Е. Даешь вексель! // Расчёт. - 2004. - №6.

Чаще всего переводные векселя выставляются по долгам, возникшим не из традиционных обязательств по уплате, например, покупной цены, арендной платы, возврату займа, а из обязательства предоставить кредит. Обычно лицо назначает плательщиком по векселю обслуживающий банк, с которым у него заключен договор о кредитной линии, в силу которого банк обязуется оплачивать выставленные на него переводные векселя.

В простом векселе первоначальными участниками выступают два лица:

- Векселедатель - лицо, выписывающее вексель, которое одновременно является и плательщиком по векселю;
- Ремитент - первый получатель или первый векселедержатель, перед которым плательщик принимает обязательство о платеже.

Первоначальными сторонами переводного векселя являются:

- Трассант (векселедатель) - лицо, выписывающее вексель. ;
- Трассат (плательщик), к которому трассант обращает свой приказ о платеже по векселю;
- Ремитент - первый получатель или первый векселедержатель, в пользу которого выставлен вексель.

Как видно, по переводному векселю, в отличие от простого, плательщиком является не векселедатель, а другое лицо, которое при помощи специального действия - акцепта принимает на себя обязательство о платеже. Поэтому переводной вексель имеет форму приказа трассанта плательщику (который после акцепта становится акцептантом) произвести платеж по векселю.

И переводной и простой вексель являются долговыми документами, т.е. они

содержат долговое обязательство. В простом векселе это долговое обязательство имеет ясно выраженный характер в виде непосредственного обещания векселедателя перед ремитентом. В переводном векселе, по существу, выражены два долговых обязательства: обязательство плательщика перед трассантом, которое и дает основание трассанту обращаться к нему свой приказ о платеже, и обязательство трассанта перед ремитентом, во исполнение которого трассант предлагает плательщику произвести ему платеж.

В практике переводные векселя выписываются в нескольких тождественных экземплярах. Эти экземпляры должны быть снабжены последовательными номерами, включенными в сам текст документа, в противном случае каждый экземпляр рассматривается как отдельный вексель. Первый экземпляр векселя метится как прима-вексель, второй - как секунда-вексель и т.д. При этом главное отличие экземпляров векселя, например от копий, состоит в том, что подписи на каждом из них должны быть подлинными. Все экземпляры составляют единый вексель, но каждый из них может обращаться отдельно друг от друга.

Множественность векселей необходима для того, чтобы один экземпляр послать для акцепта, а другой немедленно пустить в оборот. Плательщик должен акцептовать только один экземпляр векселя, в противном случае ему придется платить по всем экземплярам. После акцепта он обязан передать свой экземпляр держателю второго экземпляра тратты, поэтому при индоссаменте на вторых экземплярах указывается, где находится первый. К оплате предъявляется первый экземпляр, акцептованный плательщиком, и его оплата погашает все другие экземпляры.

Кроме деления векселей на виды (простые и переводные) различают другие их формы: товарные, финансовые, банковские, бланковые, дружеские, бронзовые, обеспечительские, ректа - векселя.

В настоящее время существует проблема публичной достоверности векселя. Сведения о признаках истинности вексельных обязательств, находящихся в обращении, не могут быть получены ни из самого векселя, ни официально (от государства). В результате приобретатель векселя принимает на себя все риски. Признаки платежности (или истинности) векселей, выпускаемых в обращение, не объявляются векселедателем неопределенному кругу лиц. Закон к этому никого не обязывает. Учитывая такие обстоятельства, нельзя утверждать, что эти признаки были известны неопределенному кругу лиц.

В отличие от банкноты, вексель содержит такой реквизит, как подпись векселедателя. Но закон не обязывает вексельного должника оповещать неопределенный круг лиц о том, как выглядит его подпись. Однако, для того чтобы иметь возможность удостовериться в истинности вексельного долга, приобретатель должен быть осведомлен о том, как должна выглядеть подпись этого должника. От векселедателя данные сведения могут быть получены, если тот любезно согласится их предоставить.

В результате приобретатель векселя принимает на себя следующие риски:

- вероятность того, что вексельный должник сошлется на подделку его подписи;
- вероятность того, что вексельный должник сошлется на отсутствие полномочий у

подписанта (представителя).

Соответственно, при неурегулированности в законодательстве данного момента может произойти примерно следующее.

Директор предприятия никогда не подписывал векселя от имени своего предприятия. Но вот к оплате предъявили вексель, будто бы выданный предприятием и подписанный директором (возможно, поддельный). И предприятие, и директор оказываются втянутыми в круговорот судопроизводства и всяческих почерковедческих экспертиз по вексельному иску, поскольку в таких условиях именно должник в обоснование своих возражений обязан доказывать факт подделки своей подписи. Если злоумышленники создадут много таких векселей, то с их помощью можно буквально парализовать работу любого предприятия, завалив его вексельными исками. Гудков Ф.О. Проблемы публичной достоверности векселя // Рынок ценных бумаг. - 2006. - № 5.

Указанная практика характерна для любых документарных ценных бумаг и является серьезнейшим недостатком в институте документарных ценных бумаг в РФ, требующим немедленного исправления на законодательном уровне.

2.2 Реквизиты векселя

Вексель является письменным документом. Переводной и простой вексель должен быть составлен только на бумаге (бумажном носителе). (ФЗ от 11.03.97г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе»)

Только письменная форма документа, отвечающая всем требованиям вексельного закона, может породить вексельные правоотношения. Это условие относится как к составлению векселя, так и ко всем последующим действиям, совершаемым в процессе обращения векселя - переуступке векселя по индоссаменту, акцепту и др. Каждый из этих актов чтобы приобрести юридическую силу должен быть оформлен в письменном виде либо на самом векселе, либо, в отдельных случаях, допускаемых законом, отдельным актом.

Вексельными реквизитами называются основные элементы, в совокупности составляющие вексельное обязательство.

Переводный вексель должен содержать:

- 1) наименование "вексель", включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
- 2) простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;
- 3) наименование того, кто должен платить (плательщика);
- 4) указание срока платежа;
- 5) указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- 6) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;
- 7) указание даты и места составления векселя;
- 8) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя). (Постановлении "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе" от 7 августа 1937 г. № 104/1341.)

Переводной вексель должен содержать следующие обязательные реквизиты:

1. Вексельная метка была включена в число обязательных реквизитов, чтобы при помощи этого дополнительного, чисто внешнего, признака отделить вексель от сходных с ним по форме других платежных приказов - чека, переводов и т.д. Наименование "вексель" должно быть включенное в текст документа и выражено на том языке, на котором этот документ составлен. Наименование "вексель" обязательно должно присутствовать в заголовке и в тексте документа, однако достаточно чтобы слово «вексель» было включено в документ в таком месте и таким способом, которые исключили бы возможность прописки этой пометки недобросовестным лицом, желающим превратить в вексель простое поручение о платеже.

2. Простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму. Термин "ничем не обусловленное обещание" необходимо понимать так: "обещаю уплатить деньги за полученный товар и проценты по товарному кредиту независимо от их наличия на моем счете, а также независимо от других обстоятельств и ситуаций". Как и в любом денежном документе в векселе указывается сумма платежа. Данная сумма является точной, т.е. не требующей для подсчета какого-либо вычисления даже на основе данных, содержащихся в самом векселе. Поэтому запрещается под угрозой недействительности векселя дробление вексельной суммы. Казакова Н.А., Балашова Ю.В.. Вексель в торговом обороте. - М:1994. Закон не требует, чтобы сумма векселя была обозначена только цифрами или только прописью. Однако, на практике принято писать сумму один раз цифрами, другой раз - прописью. Валюта векселя может быть обозначена в иностранной валюте, допускается наличие 2 валют, причем между суммами не может стоять "или", а только "и". Исправление вексельной суммы не допускается, а в случае разногласий верной считается сумма написанная прописью.

Запрещается указание в векселе процентной оговорки, в противном случае эта процентная ставка считается неписанной и не принимается во внимание. Но в то же время вексель не теряет силы. Исключение составляет только вексель со сроком платежа по предъявлению или в установленный промежуток времени от предъявления, при этом проценты будут исчисляться от даты составления векселя, если векселедатель не укажет на векселе другую дату.

3. Наименование того, кто должен платить (плательщика) является необходимым реквизитом, поскольку именно к нему обращен приказ трассанта о платеже. Для действительности векселя требуется, чтобы плательщик был указан в векселе таким образом, что бы его можно было идентифицировать, т.е. точно установить. Так, если плательщиком является лицо физическое, то в векселе проставляются его фамилия и имя, а также место жительства, а для обозначения юридического лица используются его наименование, под которым оно официально зарегистрировано, с указанием в векселе его местонахождения, а нередко также и адреса.

4. Указание срока платежа. Значение этого реквизита состоит в том, что с наступлением срока платежа возникает право держателя требовать платеж по векселю, от срока платежа начинается исчисление других вексельных сроков. Различают следующие сроки платежа: "по предъявлении", "во столько-то времени от

предъявления", "во столько-то времени от составления", "на конкретную дату".
Переводный вексель сроком по «предъявлению» оплачивается при его
предъявлении. Вексель должен быть предъявлен к платежу в течение года со дня его
составления.(Постановлении "О введении в действие Положения о переводном и
простом векселе" от 7 августа 1937 г. № 104/1341) , в противном случае
векселедержатель теряет право на получение платежа по векселю, а вексель
превращается в простую долговую расписку. Векселедатель может сократить этот
срок (оговорив "но не позднее такой-то даты") или обусловить срок более
продолжительный, указав дату, ранее которой вексель не может быть предъявлен к
платежу ("но не ранее такой-то даты"). Эти сроки могут быть сокращены
индоссантами.

Срок «во столько-то времени от предъявления».Срок платежа по таким векселям
исчисляется от даты акцепта, проставленной плательщиком на векселе, в связи с чем
датирование акцепта в таких случаях обязательно. Срок платежа, назначенный путем
указания точного количества дней от составления векселя, считается наступившим в
последний из этих дней, а не в день после него. При отсутствии в данном месяце
соответствующего дня, срок платежа наступает в последний день этого месяца.
Допустимо назначение платежа на начало, середину или конец месяца. Под этими
записями подразумевается 1, 15 и последнее число месяца. Выражение "полмесяца"
означает срок в пятнадцать дней.

Такие векселя обычно выставляются в случаях, когда договор предусматривает
платеж по истечении определенного срока от даты поставки товара. Так, например,
если договором предусмотрена оплата товара через 90 дней от даты отгрузки, то
вексель должен быть выставлен продавцом со сроком платежа 90 дней от
предъявления, а плательщик обязан датировать акцепт датой отгрузки. Если
плательщик при акцепте не поставил дату своего акцепта, то вексель следует
опротестовать в недатировании акцепта. Если вексель опротестован в
недатировании акцепта, то дата такого протеста будет являться отправным
моментом для исчисления срока платежа по векселю..Казакова Н.А, Балашова Ю.В.
Вексель в торговом обороте.,М:1994.

Срок "во столько-то времени от составления". В таком векселе срок платежа может
быть определен сразу же в момент его выставления.

Срок «на определенный день» Этот срок обозначается календарной датой.

Если держатель в срок не предъявил вексель к оплате, то это не означает, что он
лишился своих денег. В таком случае держатель обязан согласовать дату погашения с
векселедателем. При этом держатель не имеет права претендовать на компенсацию
за задержку платежа. Своевременное предъявление векселя к оплате и совершение
протеста в случае отказа в платеже служит условием наступления ответственности
не только векселедателя, но и индоссантов и авалистов. Ермак А. Перспективы
вексельного рынка// Рынок Ценных Бумаг. - 2006. - №3

Весьма запутанными представляются положения вексельного законодательства,
регламентирующие способ назначения срока платежа по векселю. Чрезмерная
формализованность положений, с одной стороны, и перенасыщенность

разъяснениями практически не используемой терминологии, с другой, затрудняют понимание принципов, положенных в основу корректного обозначения срока платежа, что приводит к возникновению большого количества спорных ситуаций. В соответствии с буквой и духом вексельного права срок платежа по векселю должен указываться с точностью до дня, причем отсчет этого срока допускается только от трех событий: от Рождества Христова (календарный срок), от даты составления или от даты предъявления. Предлагаемый подход не только охватывает все допустимые конструкции в назначении срока платежа, но и устраняет непоследовательность, содержащуюся в отдельных положениях законодательства. В частности, в статье 34 Положения указано: векселедатель может установить, что переводной вексель сроком по предъявлении не может быть предъявлен к платежу ранее определенного срока. Коль скоро формулировка "по предъявлении" является лишь частным случаем "во столько-то времени от предъявления", то ограничение, содержащееся в примере, представляется надуманным и лишенным логики. Следует отметить, что законодательное оформление принципов построения вексельных сроков будет способствовать более глубокому пониманию соответствующих статей Положения, а снабженное надлежащими пояснениями - создаст приоритет адекватного расчета собственно срока платежа перед текстовой конструкцией, его определяющей.

Погорелов. Л. Проблематика вексельного законодательства. //Депозитариум. - 1999. - №5.