

Х 223
Б 115

С. Н. Бервено, В. Л. Яроцкий

Правовое
регулирование
вексельного
обращения
в Украине

С. Н. Бервено, В. Л. Яроцкий

**Правовое
регулирование
вексельного обращения
в Украине**

Харьков
«Право»
2001

Рецензенты:

доктор юридических наук, профессор Национальной юридической академии Украины имени Ярослава Мудрого, член-корреспондент Академии правовых наук Украины, лауреат Государственной премии Украины *Ч. Н. Азимов*; профессор Национальной юридической академии Украины имени Ярослава Мудрого, член-корреспондент Академии правовых наук Украины, кандидат юридических наук *М. Н. Сибилев*

Бервено С. Н., Яроцкий В. Л.

Б 48 Правовое регулирование вексельного обращения в Украине. — Харьков: Право, 2001. — 512 с.

ISBN 966-7146-46-4

В книге освещаются вопросы возникновения и становления векселя, рассматриваются актуальные проблемы теории вексельного права, анализируется действующее вексельное законодательство Украины. В приложениях к книге содержатся «Краткий словарь вексельных терминов», «Схемы вексельного оборота», а также «Законодательные, нормативные и инструктивные материалы по вексельному обращению». Указанные материалы даны в книге в информационно-ознакомительных целях. Поэтому при применении действующего вексельного законодательства Украины следует ссылаться на нормативные акты, опубликованные в официальных изданиях.

Для студентов и преподавателей юридических учебных заведений, сотрудников юридических служб предприятий и организаций, практических работников кредитных учреждений, а также всех тех, кто интересуется проблемами вексельного права.

Б 1203020400-016
2001

Українська юридична
академія

Інв. № 100579

ББК 67.302

ISBN 966-7146-46-4

© С. Н. Бервено, В. Л. Яроцкий, 2001

© «Право», 2001

Вексельные правоотношения — актуальная проблема рыночной экономики

В последнее время на украинском рынке ценных бумаг весьма заметное место занимают такие финансовые инструменты, как векселя. В нормально функционирующей экономике векселя обслуживают процесс реализации продукции. Чтобы ее реализовать и создать удобства для покупателя, поставщики идут на отсрочку платежа, предоставляя оформленный векселем коммерческий кредит.

В Украине вексельное обращение развивается в условиях глубокого кризиса производства и кредитно-денежной системы. Обычный вексель — это ценная бумага, выданная в обеспечение займа и не предназначенная для использования в качестве средства расчетов. Вместе с тем объективный дефицит денежных средств в обращении неизбежно повлек замещение естественных платежных документов — денег — всяческими заменителями: валютой, бартером, взаимозачетами и в том числе векселями. Поэтому в украинских условиях вексель решает дилемму скорее для продавца: или получить за проданную продукцию вексель покупателя, или — ни денег, ни долгового обязательства. Вексель стал своеобразной формой денег. Векселя эмитированы в различных секторах экономики предприятиями, министерствами, банками, органами местного самоуправления, Минфином и т. д. Сложность проблемы введения вексельного обращения в нормальное русло определяется не только недостаточной правовой базой, но и тем, что сформировавшаяся масса векселей обслуживает устойчивые экономические процессы.

Сказанное свидетельствует об острой необходимости прежде всего четкого правового оформления отношений, связанных с выпуском и оборотом векселей. Такое правовое оформление может ожидаться только вследствие изучения и использования отработанных десятилетиями и веками классических конструкций и категорий, а не наспех придуманных или “схваченных” понятий. Такие правовые категории, давно и хорошо известные развитому рыночному обороту, требуют систематического изучения и проверки на способность адаптации к переходному состоянию украинской экономики.

Именно такой подход демонстрируют авторы настоящей работы. Она построена и как научное исследование и, одновременно, как учебное и практическое пособие. Это позволило не только исследовать гносеологические корни векселя, но и комплексно представить состояние вексельного обращения в Украине. Вместе с тем избранная форма представления темы является подспорьем изучения и использования векселя в современном научном обороте. Для этого приводятся и поясняются образцы и схемы вексельного оборота, прилагается словарь вексельной терминологии, действующие нормативные акты и рекомендованная литература. В известной мере учитывается практика правоприменительных органов. Названным целям служит и критический анализ действующей нормативной базы вексельного оборота, позволяющий читателю наглядно увидеть его недостатки и пробелы. Такая направленность работы делает ее полезной для весьма широкого круга читателей.

Предлагаемая книга в настоящее время может быть отнесена к немногим работам монографического характера в отечественной юриспруденции, в которой на серьезной научной базе и профессиональном юридическом уровне освещается юридическая природа векселя и специфика его функционирования.

В работе обобщенно представлены различные концепции истории возникновения векселя и предложена их авторская характеристика. Представляет интерес "периодизация" развития векселя и вывод о том, что возникновение векселя обусловлено стечением обстоятельств на стыке и в единстве римского и средневекового права.

Материал изложен с цивилистическим подходом к определению понятия и юридической природы векселя, его признаков и функций. В работе содержится целый ряд интересных, "свежих" идей, определений и обоснований. Так, например, предложено рассматривать вексель как односторонний договор, а не одностороннюю сделку (кроме бланкового индоссамента). Исходя из абстрактного характера векселя, предложено учитывать существующее взаимодействие вексельных правоотношений с "покрытым" им основным соглашением. Авторы монографии осуществили сравнительный анализ векселя типа Женевской конвенции и векселя англо-американского типа, а также указали на отличия между переводным и простым векселем по действующему законодательству Украины. Впервые в специальной литературе встречается разделение участников вексельного обращения на две группы: векселеобязанные лица и лица, имеющие вексельные права (векселеуправомоченные). Можно констатировать, что этой работой заполняется значительный пробел в украинской правовой научной и учебной литературе в освещении и изучении актуальной проблемы рыночной экономики.

В стране с нормализацией экономической обстановки многое встанет на свое законное место. В связи со снижением ставок коммерческого кредита и нормализацией денежного предложения исчезнет острая необходимость в вексельных кредитах. При снижении роли вексельного кредита на смену банковским векселям придут факторинговые операции. Векселя, являющиеся по существу срочными контрактами на поставки продукции, трансформируются в товарные форварды, которыми будут торговать на биржевых площадках. Сами векселя будут иметь финансовую ликвидность, нынешняя товарная ликвидность (с топливом, услугами транспорта и т.д.) уйдет в прошлое. Поэтому изучение природы векселя и совершенствование его правового регулирования чрезвычайно актуально сегодня.

В целом следует подчеркнуть, что настоящая книга представляет собой оригинально, профессионально выполненную работу в специфической финансово-правовой сфере.

Рассчитанная на широкий круг читателей, она может сыграть заметную роль в распространении правовых знаний о векселе, остро необходимых всем участникам экономических отношений в условиях трудного перехода к нормальной рыночной экономике.

Кандидат юридических наук,
профессор Национального университета
"Киево-Могилянская академия"

В. Л. Мусияка

1.1. Вексель: возникновение и становление

Способствуя уяснению истинной юридической природы векселя, история последнего может более или менее безошибочно указывать ту основную точку, от которой следует отправляться при обсуждении ныне действующих вексельных законов и при определении того направления, по которому должно идти в будущем законодательство и практика в области вексельных отношений. Пренебрежение историей, нежелание восстановить преемственную связь между ныне действующими и прежде существовавшими формами векселя, нежелание ближе ознакомиться с прошлыми обстоятельствами, с прошлым состоянием оборота могут породить только произвольность и шаткость суждений и дать совершенно превратные практические результаты. Таким образом, не следует отрицать за историческим изучением какую-либо практическую пользу и обсуждать вексельную сделку с ее юридическими последствиями, только опираясь на ныне действующее законодательство Украины в этой сфере, игнорируя прошлое векселя.

В области частного права едва ли можно найти иной институт, который совмещал бы в себе так много оригинальных особенностей и отличался бы такой своеобразной конструкцией, как вексель. Именно вексель обладает теми индивидуальными чертами, которые выделяют его среди других ценных бумаг. И благодаря этому на протяжении многих лет он остается интересен для ученых и практиков.

Вопрос о первоначальном происхождении векселя, его исторической родине является дискуссионным. По этому поводу существует множество концепций, которые сводятся к следующему.

Первая концепция. По утверждению И. Табашникова¹, некоторые авторы не признают ни за кем точку отсчета в изобретении векселя. Их учение базируется на естественном праве. Идея и практика состоит в том, что вексель существовал всегда и везде, где был торговый оборот, даже если этот оборот проявлялся в примитивной форме, а вексель назывался по-иному.

Вторая концепция. Немецкие ученые-юристы, в лице Эйнерта и Либе², предполагали, что вексельная сделка создана была частными лицами. Первоначально она отвечала интересам лишь тесно-

¹ Табашников И. По поводу прошлого векселя. Одесса, 1893. С. 51.

² Carl Einert. Das Wechselrecht nach dem Bedurynesz des Wechselgeschäfts im neunzehnten Jahrhundert. Leipzig, 1839. С. 2, 3. Fridrich Liebe. Entwurf einer Wechselordnung für das Herzogthum Braunschweig sammt Motiven. Braunschweig, 1843.

го круга этих лиц, который впоследствии расширился благодаря подражанию. В таком состоянии дело оставалось до тех пор, пока широкое распространение векселя не сделало его предметом судопроизводства, законодательства и науки.

Третья концепция. Некоторые ученые приписывают изобретение векселя евреям, а равно изгнанным из Италии гибеллинам¹. Презираемые и гонимые из Франции евреи по этой причине должны были выдумать вексель, чтобы «выручить из рук гонителей» свое имущество, переводя его, при посредстве векселя, на своих соотечественников, находившихся в других странах Западной Европы².

Следует согласиться с мнением И. Табашникова, что, «кроме голого предположения, построенного, правда, по законам логики, оно не имеет никаких фактических доказательств. История не сохранила никаких свидетельств в пользу того, что первые векселя исходили от евреев³».

Четвертая концепция. Немецкие ученые Штоббе и Нейман приписывают своей нации первенство в изобретении векселя. Они отыскивали несколько немецких документов, содержание которых не оставляет места сомнению относительно их вексельного значения. Города Ганзейского союза вели весьма обширную сухопутную и морскую торговлю и, следовательно, не могли обходиться без помощи

¹ Гибеллины — политическое направление в Италии XII — XV вв., возникшее в связи с попытками германских императоров т. наз. «Священной Римской Империи» утвердить свое политическое господство на Апеннинском полуострове. Сторонниками императоров главным образом были выходцы из дворян. Гвельфы, в отличие от гибеллинов, объединяли противников империи, преимущественно выходцев из торгово-промышленных слоев.

² «Векселя не были известны древнеримской юриспруденции, — писал в «Dictionaire universel du Commerce» Савари. — Согласно общепринятому мнению, они суть изобретения евреев. Будучи изгнанными из Франции по обвинению в весьма тяжких преступлениях и приютившись в Ломбардии во время царствования Филиппа Августа в 1181 г. и Филиппа Долгого в 1316 г., они нашли средство извлекать доверенные им и их друзьям капиталы свои путем тайных писем, составленных в кратких и точных выражениях, наподобие векселей нынешнего времени. Совершалось это ими через посредство путешественников и иностранных купцов. Гибеллины, изгнанные из Италии гвельфами, удалившись в Амстердам, воспользовались теми же путями, что и евреи, чтобы получить свое имущество, которое они вынуждены были покинуть в Италии, так что, по всей вероятности, они-то и заронили первые семена вексельной сделки в умы амстердамских купцов и негоциантов, которые затем распространили векселя по всей Европе с единственной целью хоть сколько-нибудь облегчить свои торговые сношения...» (Вексель и вексельное обращение в России: Сборник / Сост. А. В. Волохов, Д. А. Равкин. М., 1994. С. 16).

³ Табашников И. Прошлое векселя: Историко-юридическое исследование. Одесса, 1891. С. 342.

вексельных сделок. Ученые указывали на то, что в Германии исконно неисполнение денежных обязательств сопровождалось личным задержанием, и это характерно для векселя того периода.

Пятая концепция. Определенная часть ученых утверждает, что вексель берет свое начало в античном мире. Существование своеобразных вексельных документов было открыто уже в Греции, Месопотамии, Иудее. Позднее они были заимствованы римлянами у греков и получили название *sungraphe*¹, где в дальнейшем (начиная с V века) появился и *chirographum*. Вексельный документ здесь становится символом обязательства, которое как бы воплощается в документ, являющийся действительным основанием требования платежа. «Синграфы» и «хирографы»², встречающиеся у многих народов древности, могут считаться первыми формами действительного векселя.

Шестая концепция. Историки считают³, что «итальянцы первые прибегли к употреблению векселей и что, несомненно, они и должны считаться изобретателями векселя»⁴. Как писал Бинер, «все изложенные вексельные документы, как видно из их содержания... походят от итальянцев, в связи с тем, что итальянцы первые стали вести обширную заморскую торговлю, что им принадлежит изобретение двойной итальянской бухгалтерии, что первые писатели, заговорившие о векселях, были итальянцы, что общеупотребительные названия, относящиеся к векселям, составлены на итальянском языке».

¹ «*Sungrapha* (греч. «письменный документ»), долговая расписка (вексель) в двух экземплярах, платежное обязательство, которое в классическом праве рассматривалось как *litteratum obligatio* между peregrinami или между римлянами и peregrinami. С послеклассических времен S. разделяла судьбу — *chirographum*)» (*Бартошек М.* Римское право: (Понятия, термины, определения): Пер. с чешск. М., 1989. С. 307).

² «Синграфой называли в Риме долговую расписку, своеобразный вексель, составленный в двух экземплярах. По своему назначению это был безусловный платежный документ, разрешенный не только римлянам, но и peregrinam (включая их сношения с римлянами). Синграфы излагались в третьем лице: «Титус должен Сею 100...» Как и всякую долговую расписку, ее подписывали должник, а вслед за ним свидетели сделки. *Chirographum* — хирографы (греч. «собственноручная подпись») представляли собой типичное долговое обязательство, не требовавшее свидетелей. И составлялись они уже от первого лица: «Я, Титус, должен Сею 100...» В императорский период хирографы, как простейшие, оттесняют синграфы» (*Черниловский З. М.* Лекции по римскому частному праву. М., 1991. С. 166).

³ *Барац С. М.* Курс вексельного права в связи с учением о векселях и вексельных операциях. СПб., 1893; *Снигирев В. И.* Дружеские и бронзовые векселя. Историческое, бытовое и юридическое исследование. СПб., 1906; *Гуляев А. М.* Вексель. М., 1912 и др.

⁴ *Мейер Д. И.* Русское гражданское право / Под ред., А. Вицина. СПб., 1868. С. 722.

ке, что вообще в средние века Италия стояла в центре цивилизации и что отсюда по Европе распространилось знакомство с римским правом, медициной, химией, математикой, алгеброй, не говоря о живописи и архитектуре»¹.

Такое мнение можно было бы признать правильным, если бы не подлежало сомнению то, что знакомству с векселями Европа обязана именно итальянцам и что ни раньше их, ни одновременно с ними никакой иной народ не применял векселя. Следовательно, вексель не есть изобретением итальянцев или иного народа, т. е. не есть результатом продолжительного и отвлеченного мыслительного процесса какого-либо одного народа, а является продуктом случайного стечения внешних обстоятельств. То, что на вексельной терминологии остались следы итальянского языка, еще не доказывает, что на векселе, как говорит А. Нолькен, «лежит печать итальянского гения»². Это лишь свидетельствует о том, что в силу исторических обстоятельств этим средством размена денег итальянцы пользовались гораздо чаще других народов, а так как именно они, в основном, были посредниками в области средневековой торговли, к тому же наиболее деятельными, то само собой разумеется, что здесь они и задавали тон, а их торговые приемы и терминология должны были вследствие этого стать господствующими.

Седьмая концепция. Данная концепция является наиболее аргументированной. Суть ее сводится к тому, что возникновение векселя необходимо рассматривать в органическом единстве римского права и права Средневековья. Под влиянием правовой культуры, и особенно римского права, при определенных обстоятельствах вексель стал активно развиваться в Средние века нашей эры, особенно в Италии, которая в то время стояла в центре цивилизации и отсюда по Европе распространялось знакомство с римским правом и другими науками. Именно Италия соединяла ряд самостоятельных государств, которые чеканили свои монеты и поэтому здесь обращалась масса монет, различных по своему счету, весу, виду и качеству металла. Эта страна была центром торговли с Востоком, сюда стекались богомольцы, крестоносцы, студенты с монетами различных местностей, что, следовательно, затрудняло товарооборот. Разобраться в этой пестрой массе мог только меняла-профессионал. Основным назначением векселя в этот период являлся размен денег, точнее размен монет. На происхождение векселя из размена денег указывают

¹ *Табашников И.* Прошлое векселя. Историко-юридическое исследование (Мнение Бинера об итальянском происхождении векселя). Одесса, 1891. С. 56.

² *Нолькен А.* Устав о векселях. Практическое руководство. СПб., 1902. С. 221.

и сами названия его на всех языках. И хотя зачатки векселя замечены и в других странах, итальянский тип взял верх над остальными, с учетом тех обстоятельств, которые были указаны Бинером. Поэтому представляется целесообразным признать, что на активное становление векселя повлияла Италия средневековых времен. Таким образом, происхождением своим вексель обязан не гению и изобретательности отдельных лиц или одной нации, а всецело явился продуктом исторически сложившихся обстоятельств.

В литературе определены *три периода становления векселя: итальянский, французский, германский*. Название первого периода, итальянского, вызвано не только тем, что вексель основательное становление получил в Италии, но и вследствие того, что даже вне пределов Италии его практическое использование находилось в руках итальянских менял-банкиров. Сделка, которую осуществляли менялы в виде размена монет, была проста. Это мена одной монеты на другую. Обе монеты обменивались как две денежные суммы различных наименований. Они обменивались одна на другую по взаимному соглашению сторон. Обе суммы приравнены между собой сторонами тем же соглашением. Одна сторона ничего не вверяет другой: момент кредита отсутствует. Отсутствует также и письменная форма сделки, так как одна и другая валюта поступают из рук в руки. Происходит одновременная сдача и получение валюты в натуре, т. е. момент заключения и исполнения сделки совпадает.

Однако возить с собой значительные суммы было неудобно, да и далеко небезопасно. Тогда возникла мысль избежать перевозки денег с тем, чтобы за переданную монету меняла не давал немедленно ее эквивалента, а лишь обещал дать его в установленное время и в определенном месте. Это достигалось благодаря филиальным отделениям меняльных контор. Менялы, не имевшие отделений, но вынужденные конкуренцией приспособиться к новой сделке, вошли друг с другом в отношения и согласились покрывать взаимно приказы, а потом периодически производить между собой расчеты. В новом виде размен изменил свой характер. Данная сделка — тоже размен, но уже не мена, а размен с переводом. Одна валюта предлагается и уплачивается на месте, другая — отсутствует. Она будет получена после заключения сделки, в другом месте и через иное лицо. Таким образом, присутствует момент кредита и с ним сделка получает письменную форму. Появляется и третье лицо — трассат, от которого должна быть получена необходимая сумма. Следовательно, вексель итальянского периода предполагал и требовал участия трех лиц — трассанта (векселедатель), ремитента (первый векселе-

держатель) и трассата (плательщик). Участие трассанта и ремитента необходимо для того, чтобы состоялся договор размена с переводом. Участие третьего лица — трассата, — чтобы трассант мог исполнить принятое обязательство: уплатить обусловленную сумму денег в ином месте.

Особенно благоприятным условием для развития вексельных операций следует признать средневековые ярмарки, которые любили посещать итальянские банкиры. Именно в этот период активно развивается и усовершенствуется вексельное дело. К примеру, на ярмарках стал впервые применяться акт акцептации (акцепта)¹ векселя. Купец, отправлявшийся на ярмарку и не желавший везти с собою деньги, должен был знать, может ли он действительно рассчитывать на обещанную в расписке сумму. Без уверенности в получении этих денег купец не мог закупать товары. Поэтому, хотя по обычаю всех ярмарок платежи производились в самые последние дни, купец немедленно по приезду на ярмарку отправлялся к своему плательщику и, предъявляя расписку, спрашивал, намерен ли тот платить ему. Ответ плательщика состоял в публичном, на общем собрании вексельных дельцов, выражении согласия на принятие предъявленного векселя к платежу. Благодаря ярмаркам не только изменилась экономическая роль векселя, но и усложнилась его конструкция.

Так как ярмарки имели очень важное экономическое значение, то государственная власть стала проявлять свое вмешательство в торговые дела и установила особую строгость по отношению к неплательщикам по векселям на ярмарках. Эта строгость заключалась в быстроте рассмотрения вексельных дел ярмарочными судьями, а также в суровости мер, применяемых при принудительном взыскании с вексельных должников.

Вексельная строгость создавала значительные преимущества векселя перед долговыми обязательствами других видов. В силу этих преимуществ простые долговые обязательства стали облекаться в форму векселя. С этого времени обязательства, которым желали придать силу вексельной строгости, помечались особой вексельной меткой.

После получения сведений об акцептации создавалась возможность производить расплату по векселям не наличными деньгами, а погашать одни вексельные требования другими, что облегчалось проведением собраний вексельных дельцов в строго определенное время. Этот способ выполнения вексельных операций получил на-

¹ От лат. *accipete* — принимать.

звание *сконтрация*¹: покрытие пассива активом путем передачи своим кредиторам получения по векселям. Непокрытый *сконтрацией* пассив покрывался наличными или посредством новых векселей, выданных до следующей ярмарки или выданных с ярмарки на другое место, на тот или другой город. Для таких векселей «обратно с ярмарки» по известным правилам устанавливался в конце ярмарки вексельный курс и вместе с ним обычные сроки платежей. Вначале это существовало в виде обычая, а впоследствии было занесено в регламент ярмарок. На основании регламентов для производства ярмарочных дел действовали особые ярмарочные суды, отличавшиеся быстротой принятия решения и строгостью взыскания. Неисправный должник подвергался личному задержанию, а его имущество немедленно обращалось на удовлетворение притязаний кредитора. Роль векселя становится разнообразнее и гораздо теснее соприкасается с интересами товарной торговли. Ярмарочные векселя получили преобладающее значение над векселями вне ярмарок. Только они считались нормальными, все остальные — случайными, аномальными.

Вексель использовался и лицом (*ремитентом*), которое лично не обязано было присутствовать на ярмарке. Вместо себя *ремитент* поручает презентанту предъявить вексель *трассату*, получить от него *акцепт*, а затем и сам платеж. Относительно векселя презентант (*предъявитель*) имеет все права кредитора. Таким образом, вексель теперь требует участия четырех лиц. Два из них, *трассант* и *ремитент*, участвуют в составлении и выдаче, два других, *предъявитель* и *трассат*, — в его исполнении. Имя *трассанта* появляется под текстом векселя как подпись. Имя *ремитента* вносится в текст векселя как лица, уплатившего валюту за вексель или которому предоставлен кредит. *Предъявитель* выступает в качестве кредитора: предъявляет вексель к платежу и получает его.

К концу итальянского периода (конец XVI — начало XVII века) вексель почти сформировался. Однако он еще не способен переходить от одного лица к другому, менять своих кредиторов. Выраженная в нем сумма неразрывно прикреплена к определенным лицам. До срока платежа вексель остается в руках *предъявителя*. И только уже в момент платежа, при личном присутствии и согласии всех лиц — должников и кредиторов, — вексель можно передать другому лицу с помощью *сконтрации*, путем нескольких подстановок одного должника вместо другого. Дальнейшее усовершенствование его в этом направлении составило задачу второго периода, французского.

¹ *Сконтрация* (лат. *scontro*) — зачет, перевод.

Со временем ярмарки стали терять свое значение. Способствовало этому повсеместное распространение торговли. Вместе с ними терял актуальность и меняльный промысел. В связи с этим чувствовалось неудобство, происходящее от того, что сила векселя ставится в зависимость от периодических собраний ярмарок. С этого момента вексель перестал быть сделкой определенного места и определенных лиц. Он становится сделкой, не ограниченной ни местом, ни временем, всегда и везде стоящей под охраной вексельной строгости, и сделкой, доступной для всех. Вместе с этим развивается и объем функций векселя. Вексель в начале XVII века приобретает покупательную силу при помощи передаточной надписи (индоссамент).

Местом действия второго периода, *французского*, является центр и север Европы: прежде всего Франция, а потом Голландия, Германия и Англия. Путем длительного четырехвекового исторического процесса выработалась вексельная форма как письма, ввелись вексельные курсы, установились обычные сроки между разными торговыми центрами, существовали и различные гарантии исправности и своевременности требования.

Путем длительного исторического развития выработались вексельные обычаи и нравы, появился первый вексельный устав в Болонье (1569 г.). Однако в это время он имел еще некоторые ограничения, в частности, вексель нельзя было передать другому лицу. В то же время хозяйственная практика настоятельно требовала выработать приемы к облегчению передачи вексельных прав и большей обращаемости векселей. Против этого стремления поднялась оппозиция с двух сторон: а) от сторонников римского права, в уме которых подобная передача не мирилась с римским принципом индивидуальности обязательства; б) от банкиров, заменивших прежних менял, интересы которых не мирились с возможностью передачи векселей по надписи, чем несколько ограничивалось их участие в денежных оборотах. Однако и то и другое противодействие векселю удалось преодолеть. Индоссамент (жиро) как особая форма передачи векселя был признан во Франции сначала законом 1654 года, а потом торговым уставом 1673 года.

Индоссамент упраздняет участие в вексельном отношении четвертого лица — презентанта (предъявителя). Если ремитент сам не получает исполнения по векселю, а предполагает передать право на получение платежа другому лицу или передать ему сумму векселя, индоссамент дает возможность передать вексель этому другому лицу. Это удобно тем, что в момент выдачи векселя ремитент еще не знает, кому он передаст этот вексель впоследствии.

Необходимое условие выдачи и действительности переводного векселя — это несовпадение между местом выдачи векселя и местом платежа. Торговый кодекс допускал только векселя, отражающие результаты торговых сделок. Кодекс разрешал обращение и простых векселей, но они также должны были отражать торговые сделки. Торговый устав послужил основой для знаменитого наполеоновского кодекса 1807 года. Передача по надписи допускается французским кодексом лишь при условии согласия векселедателя, выраженном предварительно в самом векселе словами «или кому он принадлежит». Без этого передачи по надписи не могло быть. Что касается ответственности индоссантов, то каждый из них отвечал только перед тем, кому он сам передал свои права по векселю. В дальнейшем было допущено обратное требование в порядке регресса к любому из индоссантов, минуя предшественника. В этом случае терялся регресс к пропущенным при этом индоссантам.

Данный период развития векселя характеризуется следующими чертами:

- признается индоссамент двух видов — передаточный и поручительный, — отличающихся между собой полнотой предписанных в законе составных частей текста индоссамента;
- отменяется словесный и условный акцепт;
- объявляется безусловная необходимость протеста;
- определяется порядок и сроки обратного хода и вообще вексельная давность.

Акцепт выражался в письменной форме и должен был рассматриваться в течение суток по предъявлению векселя. Если за этот период вексель не возвращался предъявителю, то он не считался принятым. Это обстоятельство влекло за собой обязанность трассанта возместить возможные убытки. Из ограничений при акцепте имели силу только ограничения в сумме. В этом случае вексель подлежал протесту в неприятии по отношению к остальной сумме.

В третий, *германский*, период своего развития вексель вступает с половины XIX века. Данный исторический период характерен приданием векселю новых черт, которые сводятся к следующему:

- 1) в противоположность французскому векселю, не потерявшему связи с распиской менялы и потому требующему указания, на каком основании он выдан (валюта), — германский вексель является абстрактным обязательством, совершенно оторванным от своего основания;
- 2) вексель — письменное денежное обязательство, по своему экономическому содержанию аналогичное заемному письму и отличающееся от него только названием (вексельной меткой);

3) отказ от уплаты по векселю в установленный срок влечет особую быстроту и строгость взыскания, распространяющуюся не только на имущество, но и на личность должника. В связи с этим вошло в правило, что такой характер можно придать любому долговому документу. Одной метки «вексель» достаточно для того, чтобы превратить в вексель любой письменный документ, имеющий силу денежного обязательства. И тем самым выражается согласие должника на применение к нему вексельного права;

4) простой вексель признан наравне с траттою, одним из двух видов векселя, тогда как в Италии и Франции такой двойственности не было, там тратта (переводный вексель) — не один из видов, а единственный вексель; выдача простых векселей законодательством не предусматривалась;

5) ввиду всеобщей судебной реформы, повлекшей за собой сокращение производства и несоответствия между личным задержанием за долги и современным этическим мировоззрением, — формальная вексельная строгость должна была уступить место материальной вексельной строгости, в силу которой все, указанное в векселе, имеет значение для вексельного обязательства;

6) германский вексель обладал свойством передаваемости до момента, пока воля векселедателя не устанавливала обратное. Во французском же векселе передаваемость устанавливалась только волей векселедателя.

Вексель утрачивает всякую связь с торговлей, становится доступным для каждого, кто вступает в имущественные отношения. Следовательно, вексельная способность должна совпадать с общегражданской, и если должна быть несколько сужена по сравнению с последней, то лишь по тому соображению, что для известных категорий лиц (например, военных, чиновников, духовенства) законодательство могло содержать определенные ограничения. В этот период вексель становится орудием кредита, т. е. превращается в кредитный инструмент.

В 1847 году, несмотря на раздробленность германских государств, издается единый Общегерманский вексельный устав. Он отражал черты германского периода развития векселя и быстро вытеснял господствующий ранее французский тип.

Обстановка и условия, при которых вексель возник в Германии, были таковы, что нашли благодатную почву в России, куда он и был занесен из Германии.

В то время как на западе вексель развивался самостоятельно, идя впереди законодательства, которое регламентировало и кодифицировало

то, что уже было выдвинуто жизнью, в России этот процесс задерживался. Потребность в векселе не была вызвана необходимостью торгового оборота. Россия стояла в стороне от мировой хозяйственной практики, породившей вексель. Правда, Новгород и Псков поддерживали оживленные сношения с Ганзой, но торговля велась исключительно при помощи наличных денег. Немецкие нормативные акты того периода запрещали торговать с русскими в кредит, вступать с ними в компании, брать товар на комиссию и для доставки его в какой-либо немецкий город. При этих отношениях отсутствовала почва для появления вексельных отношений между немцами и русскими. Поэтому, если вексель немецкого типа и появился в Новгороде, то он обращался только среди иноземных торговцев. Русского же купечества он не касался.

Впоследствии иностранные купцы, поселившиеся в Москве, Архангельске и других торговых городах, довольно часто для перевода денег прибегали к векселям. Постоянные контакты с иностранцами привели к знакомству русских торговых людей с векселем. Отсутствие бумажных денег, плохие пути сообщения создавали предпосылки для развития вексельных отношений, суливших большие выгоды и удобства для купечества. К векселю прибегали не только частные лица, но и правительственные органы. Оформился частный и так называемый казенный вексель. Так, при Петре I, для того чтобы избежать перевозки денег, предназначенных на содержание армии, правительство стало пользоваться векселями. Преимущества перевода денег при посредстве векселей были столь ощутимы, что правительство нашло возможным стимулировать развитие вексельного обращения. 16 мая 1729 года оно приняло специальный Устав вексельный, который регулировал взаимоотношения между лицами и государственными органами.

В основе Устава лежат современные ему немецкие вексельные уставы, из которых заимствованы многие определения и почти вся терминология векселя. Законодательством предусматривается только переводный, а не простой вексель. Однако в России во внутреннем обороте доминировали простые векселя. В торговых отношениях не принято было пользоваться переводными векселями как орудием кредита. «Тем более, что в известной мере простые векселя могут служить заменой переводным: если должник дает простой вексель своему кредитору, то последний может переслать (ремитировать) сам вексель своему кредитору, который и представит его к платежу... С первоначальным типом векселя (переводным) Россия во внутреннем обороте порвала всякую связь. Вексель становится доступным для всякого, кто может вступать в договоры, он делается орудием личного кредита, представителем и выразителем личного долга век-

селедателя приобретателю, представляя собою, в конце концов, то же заемное письмо, только снабженное силой вексельного права»¹.

В 1832 году вступает в силу Устав о векселях, составленный, главным образом, под влиянием французского «Code de commerce». При составлении Устава 1832 года не был забыт и Устав 1729 года, служивший во многом моделью для первого, хотя он и был переработан, дополнен и изменен. По своему содержанию Устав 1832 года представлял собой компромисс между немецким и французским законодательством. Приравнение простого векселя к переводному, сделанное неясно, вскользь и очень неопределенно в Уставе 1729 года, выражено в новом Уставе 1832 года в самом его начале очень отчетливо. В нем же были устранены недостатки старого Устава в вопросе индоссамента, акцепта, дубликатов и т. д. Однако в новом Уставе было оставлено немецкое представление о вексельной метке, месте выдачи векселя и месте платежа.

Устав 1832 года оказался малопригодным для России вследствие несоответствия его основных положений бытовым и историческим условиям страны. Допустив оба вида векселя, рассматриваемый Устав основную роль отводит трагте (переводному векселю). Соло вексель (простой вексель) имеет значение лишь случайной вставки, тогда как на самом деле во внутреннем обороте России преобладал простой вексель. Поэтому в 1847 году в законодательном порядке был поднят вопрос о составлении проекта нового Устава о векселях. непригодность и запутанность Устава 1832 года состояла в том, что он был рассчитан главным образом и преимущественно на переводный вексель, и торговцам трудно было ориентироваться в нем, поскольку они применяли в сделках простые векселя, свойственные внутреннему обороту. Не обеспечивалась также быстрота и срочность вексельных взысканий. В 1860 году был составлен проект, в основу которого легли идеи и положения Общегерманского вексельного устава.

В 1866 году проект вновь поступил на обсуждение торгового сословия и специалистов. Были собраны все замечания и предложения представителей торговли, русских и иностранных купцов. В конечном счете 17 февраля 1882 года было учреждено особое совещание для обсуждения проекта Устава. Этим собранием вновь были собраны все замечания и предложения представителей торгового сословия и специалистов.

Новый вексельный закон, разработанный правоведом П. П. Цитовичем по поручению министра финансов С. Ю. Витте, был принят в 1902 году и вступил в силу 1 января 1903 года. Положения вексельного Уста-

¹ Баран С. М. Курс вексельного права в связи с учением о векселях и вексельных операциях. СПб., 1893. С. 678.

ва, как считали специалисты в области вексельного права начала XX века, представляли собой значительное достижение по сравнению с предыдущими. Его основные положения состояли в следующем: установление единого срока платежа для всей вексельной суммы; признание передаваемости векселя; сообщение векселю абстрактного характера путем исключения из его текста валюты («каждую сумму я от него деньгами или товаром получил»); отмена льготных дней для платежа по векселям. Вексельный Устав просуществовал без изменений до 1917 года.

С началом НЭПа, допустившего в урезанном виде товарно-денежные отношения и взаимное кредитование хозяйственных организаций, вновь возникла потребность в векселях. Вексельное обращение при НЭПе регулировалось «Положением о векселях», которое было принято советским правительством в 1922 году. В основу документа был положен Устав 1902 года. Вексельная форма взаимоотношений между государственными, а также кооперативными предприятиями получила довольно широкое развитие. Но финансовая реформа 1930 года ликвидировала в СССР коммерческий кредит, а с ним и вексельную форму. «Поскольку коммерческое кредитование в отношениях между социалистическими организациями запрещено, а имущественные отношения между гражданами или с их участием носят лично-потребительский характер, во внутреннем обороте нашей страны надобность в векселе не возникает»¹. В это время вексель в некоторой мере сохранился во внешней торговле, где приходилось считаться с кредитной практикой западных государств.

В международной практике попытка унификации национальных вексельных законов впервые была предпринята на Гаагской международной конференции по выработке единого вексельного закона. Указанная конференция проходила в два этапа, в 1910 и в 1912 годах. Работа конференции не привела к ожидаемому результату ввиду разногласий между представителями государств, правовые системы которых основывались на романо-германских и англо-американских традициях.

Впоследствии, в результате ухудшения политической обстановки в Европе и начала Первой мировой войны, вопрос об унификации вексельного законодательства вообще был снят с повестки дня².

¹ Иоффе О. С. Обязательственное право. М., 1975. С. 685.

² В числе представителей России на Гаагской конференции присутствовал барон А. Н. Нолькен, достаточно подробно описавший работу конференции, содержание развернувшихся на ней дискуссий, а также изложивший проект текста выработанной конференцией конвенции: «Объединенное законодательство о векселях в применении к России». СПб., 1913. Критический разбор положений проекта конвенции содержится также в работе А. И. Кеминка «Объединение вексельного права». СПб., 1913.

Українська юридична
академія

Інв. № 100579

Данный вопрос не поднимался до конца двадцатых годов, и, наконец, в 1930 году усилиями ряда государств на конференции Лиги Наций в Женеве были приняты и подписаны три международные конвенции: а) Конвенция о единообразном законе о переводном и простом векселе; б) Конвенция о разрешении некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях; в) Конвенция о гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей. Конвенции подписаны и ратифицированы рядом государств Европы и других частей света (в том числе некоторыми странами, позднее вошедшими в так называемый «социалистический лагерь»). Советский Союз присоединился к этим Конвенциям в 1936 году, и 7 августа 1937 года ЦИК и СНК СССР утвердили соответствующее Положение о переводном и простом векселе¹. Данное положение является переводом на русский язык текста Единообразного закона о переводном и простом векселе². Действие положения на территории Украины в настоящее время было подтверждено постановлением Верховного Совета Украины от 17 июня 1992 года «О применении векселей в хозяйственном обороте Украины»³.

Принятие Единообразного закона не разрешило основную проблему унификации вексельного законодательства, а именно принципиальных различий в правовом регулировании вексельных отношений в англо-американском и континентальном праве. Единообразный закон преимущественно вобрал в себя положения, выработанные германской и французской правовыми школами. Последствием этого стал отказ от присоединения к Женевской конвенции Великобритании, ее доминионов, США, а также ряда государств, чье вексельное законодательство основывалось на английском законе о переводных векселях 1882 года. Таким образом, положительный результат принятия Конвенции был во многом утрачен. Эта утрата являлась тем более существенной, что именно в странах англо-американского права вексельное обращение наиболее развито, экономическая значимость этих стран в мировом масштабе не подлежит сомнению.

Под эгидой Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНИСТРАЛ) в 80-е годы была предпринята попытка разработать новую международную конвенцию, учитывающую, по возможности в наиболее полном объеме, принципы построения вексельных отношений двух мировых систем. Проект но-

¹ СЗ СССР 1937 г. № 52. Ст. 221. После издания постановления ЦИК и СНК СССР от 30 января 1930 г. «О кредитной реформе».

² Далее «Единообразный закон».

³ Ведомости Верхов. Совета Украины. 1992. № 18.

вой конвенции был одобрен Генеральной Ассамблеей ООН на 76-м пленарном заседании 9 декабря 1988 года.

В соответствии с п. 1 ст. 86 Конвенции¹ ООН о международных переводных и международных простых векселях она была открыта для подписания государствами до 30 июня 1990 года. Ее подписали всего три государства: США, Канада и СССР. Однако ни одно из данных государств Конвенцию не ратифицировало. Конвенция вступает в силу в соответствии с п. 1 ст. 89 лишь при условии ратификации ее не менее чем 10 государствами. Поэтому Конвенция не может выступать в качестве действительного источника международного права. Но этот факт ни в коей мере не умаляет важного теоретического значения Конвенции для совершенствования вексельного законодательства Украины.

1. 2. Юридическая природа векселя

Вексель с момента возникновения был тесно связан с операцией размена денег. Сохраняя историческое название, вексель изменил свою роль. Современный термин «вексель» уже более не выражает существа дела, ибо не выполняет своей первоначальной задачи. Он «держится» не потому, что удачен, а только в силу исторических традиций. Этимология этого слова и связанные с ним исторические воспоминания не должны дезориентировать исследователей при обсуждении современной роли векселя.

Литература по вексельному праву весьма обширна, однако это не устраняет всякого рода противоречий относительно истинной юридической природы векселя. Законодательство весьма удачно и четко определило черты векселя. И если даже имеются недостатки в этом вопросе, теоретическое исследование всегда может дать практике средство исправлять «в меру данной власти» или даже определить направление будущих законодательных улучшений.

«Вексель — ценная бумага, которая свидетельствует безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег собственнику векселя (векселедержателю)»². Однако это определение не содержит тех основных признаков, которые свойственны векселю.

Вексель — это ценная бумага, которая регулирует договорно-сделочные отношения векселеспособных лиц, представляет собой безусловное абстрактное, выраженное в установленной форме,

¹ Официальный текст Конвенции на русском языке содержится в Ежегоднике ЮНИСТРАЛ. Т. 19. 1988. С. 300–331.

² Закон Украины от 18 июня 1991 г. О ценных бумагах и фондовой бирже // Ведомости Верхов. Совета Украины. 1991. № 38. Ст. 508.

одностороннее обязательство уплатить определенную денежную сумму в срок векселедержателю или его представителю и обладает особой «вексельной строгостью»¹. Данное определение характеризует вексельное обязательство, как I) договорное или сделочное отношение векселеспособных лиц, II) безусловное, III) абстрактное, IV) формальное, V) одностороннее, VI) денежное, VII) обладающее «вексельной строгостью».

I. Рассматривая вексель как *договорное (сделочное) обязательство*, принимаем во внимание не то договорное отношение, которое привело к векселю (например, куплю-продажу или поставку), а то, которое создается векселем.

Одним из наиболее спорных вопросов теории вексельного права является вопрос о юридической природе векселя, точнее, вексельного обязательства. Под юридической природой векселя обычно подразумевают его фактический состав, то есть совокупность юридических фактов, необходимых и достаточных для обоснования данного правоотношения.

В системе юридических фактов состав вексельного обязательства не может быть рассмотрен как юридическое событие, так как в нем совершенно очевиден момент человеческой активности, представляющей собой стремление к определенной правовой цели, определенным юридическим последствиям. Нельзя его рассматривать и как правонарушение, так как вексельное обязательство возникает лишь там, где разрешено обязываться векселями, где вексель является определенным, признанным объективным правом, юридическим институтом. Исключив эти два типа юридических фактов, мы неизбежно приходим к следующему выводу: интересующий нас фактический состав является юридической сделкой.

Однако единства взглядов на этот вопрос ученые-юристы не достигли. Одни (к примеру, Г. Ф. Шершеневич) утверждают, что в данном случае имеет место договор², не принимая при этом во внимание индоссамент³, другие, — что это не что иное как односторонняя юридическая сделка⁴, третьи однозначно не определились в подходе к данному

¹ Гордон В. М. Вексельное право. Сущность векселя, его составление, передача и протест. Харьков, 1926. С. 95.

² Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. СПб., 1909. Т. 3. С. 67.

³ Данной точки зрения придерживаются авторы при изложении материала.

⁴ Черепяхин В. Юридическая природа векселя и положение о векселях 1922 года // Право и жизнь. № 9–10. 1923. С. 3–10; Белов В. О возможности взыскания процентов, обусловленных в векселе с твердым сроком платежа // Бизнес и банки. № 33 (251). 1995. С. 5; Советское гражданское право // Под ред. В. Т. Смирнова, Ю. К. Толстой, А. К. Юрченко. Ленинград, 1982. С. 254.; и т. д.).

вопросу. Так, С. М. Барац считает, что вексельное «обязательство частью основано на договоре, заключаемом через выдачу и принятие документа, частью же обусловлено такими нормами положительного права, которые имеют в виду интерес третьих лиц и нередко оказываются в прямом противоречии с волею и намерением векселедателя...»¹.

Решение вопроса относительно юридической природы вексельного обязательства возможно только на почве определенного правового материала. В цивилистической литературе уже была подобная попытка разрешить данный теоретико-догматический вопрос.

Представители односторонне-сделочной концепции, расходясь между собою в деталях, сходятся в признании вышесказанной концепции. В связи с этим возникла *теория креации* (Kreationstheorie)², *теория эмиссии* (выпуска), *передачи или уступки*, *теория добросовестного приобретателя* и др.

Односторонне-сделочная концепция основывается на том, что не договор, а одностороннее обещание обосновывает вексельное обязательство. Как было сказано, существует несколько теорий данной концепции. Среди них — теория во взгляде на вексель как на бумажные деньги особого рода и теория креации. Последняя заключается в том, что понятие договора неприменимо к обязательствам строго формальным, возникающим при посредстве письменного акта. Вексельное обязательство возникает в момент, когда вексельный документ составлен и подписан должником. «Документ этот исходит от руки должника, и выраженная в нем воля последнего становится неизменным основанием дальнейшей судьбы обязательства»³. Воля вексельного кредитора получает значение второстепенного, акцессорного момента, так как он не принимает никакого участия в самом составлении документа. Таким образом, в данном случае нет факта совместного действия сторон, образующего договор, а потому, по мнению сторонников данной теории, и необходимо признать вексельное обязательство односторонним.

Ближе к теории креации и, безусловно, на односторонне-сделочной позиции стоит теория эмиссии (выпуска). Эта теория требует, чтобы вексель был выдан по воле векселедателя и попал в руки векселедержателю. Особого акта передачи векселя не требуется. Однако то обстоятельство, что вексель попадает в руки векселедержателю

¹ Барац С. М. Курс вексельного права в связи с учением о векселях и вексельных операциях. СПб., 1893. С. 17.

² Kreationstheorie — теория, согласно которой основу вексельного обязательства представляет воля лица, выставившего вексель. (Немецко-русский юридический словарь. М., 1988. С. 267).

³ Черепахин В. Юридическая природа векселя и положение о векселях 1922 года // Право и жизнь. 1923. № 9–10.

по его воле, не означает признания существования договора, если даже можно называть это принятием векселя. Последнее не относится к фактическому составу вексельного отношения и не является необходимым для его обоснования. Принять вексель или не принять равносильно тому, желает или не желает векселедержатель воспользоваться принадлежащим ему правом на вексельный документ: для своего возникновения принятие векселя не нуждается в согласии векселедержателя. Необходимо надлежаще «выдать» вексель, и этим определяется, что до выдачи вексель, хоть и изготовленный по всем правилам, есть только проектом векселя, а не векселем.

Следует согласиться с Г. Ф. Шершеневичем, который, излагая теорию эмиссии, писал: «... Выпуск производится не на ветер, а в руки определенного лица, в которые вексель попадает не иначе, как по его воле. В этом виде теория (одностороннего создания) начинается подходить, помимо своего желания, к договорной теории»¹.

Последовательно-односторонней является теория добросовестного приобретателя: для возникновения вексельного обязательства она требует лишь того, чтобы надлежаще изготовленный вексель попал каким-то образом в руки добросовестного векселедержателя.

Если вексельное обязательство возникает в силу только создания векселя, то каждый, к кому документ «дошел» правомочно, вправе требовать платежа от векселедателя, от которого вексель «вышел» без юридического основания (кража, находка и т. д.). Теория одностороннего создания разъясняет, почему векселедержателю принадлежат все права, вытекающие из векселя, независимо от прав его предшественников, почему ответственное по векселю лицо, к которому обращено вексельное требование, может защищаться только такими возражениями, которые вытекают из непосредственных отношений указанного лица к векселедержателю. Однако теория добросовестного приобретателя не дает ответа на вопрос, кто же является кредитором по векселю в момент его создания, когда еще никто не выразил своей воли приобрести его. Возможно ли допустить существование обязательства с одной лишь обязанностью без права требования? Можно ли говорить о возникновении вексельного обязательства только в силу создания векселя, когда одностороннею волею должника вексель может быть уничтожен без всяких юридических последствий?

Все рассуждения представителей теории одностороннего волеизъявления и их споры между собой, так же как и со сторонниками договорной теории, вращаются вокруг основного вопроса: с какого момента вексельное отношение следует считать возникшим. Сторон-

¹ Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. СПб., 1909. Т. 3 С. 53.

ники договорной теории стоят на позиции обоснованности вексельного отношения с момента принятия векселя первым приобретателем. Для представителей односторонне-сделочной теории вопрос о моменте перфекции¹ вексельного отношения означает:

а) с какого момента следует считать изъявленной или обнаруженной одностороннюю волю векселедателя или всякого другого обязанного по векселю лица принять на себя вексельное обязательство;

б) какие дополнительные обстоятельства, не нарушающие односторонне-сделочного характера отношений, являются необходимыми элементами фактического состава.

Договорная теория юридической природы векселя сводится к тому, что вексельное обязательство устанавливается выдачей и принятием векселя, причем эти два акта должны произойти по соглашению сторон, что и составляет договор. Для этого передача векселя должна быть совершена с намерением установить вексельное обязательство, которое предполагается, однако, в самом факте перенесения владения. Договорная теория отрицает возможность возникновения вексельного обязательства помимо воли как векселедержателя, так и векселедателя. До момента принятия кем-либо векселя вексельное обязательство отсутствует, нет, собственно, и векселя, а есть только исписанная бумага.

Одним из сторонников договорной концепции является Г. Ф. Шершеневич, который писал: «Вексельное обязательство основано на договоре, который выражается в соглашении двух лиц выдать и принять вексель»². В данном случае имеется в виду не то договорное отношение, которое привело к векселю (например, купля-продажа или заем), а то отношение, которое создается векселем (сама вексельная сделка). Таким образом, договорный момент обнаруживается в том, что векселедатель становится ответственным перед векселедержателем в силу передачи последнему векселя-документа с намерением обязаться перед векселедержателем. Данная теория, как представляется, является наиболее обоснованной.

Вексельное обязательство есть обещание денежной суммы, не зависящее от основания своего возникновения и устанавливаемое выдачей и принятием векселя. В вексельном отношении может прослеживаться, как правило, три договора: а) векселедателя с векселедержателем; б) индоссанта с векселедержателем; в) акцептанта с предъявителем.

Следует уделить внимание юридической природе принятия (акцепта) переводного векселя плательщиком. Существует мнение, что договорный характер акцепта отсутствует. Как писал В. Черепухин, «на пер-

¹ Perfektion — завершение. (Немецко-русский юридический словарь. 2-е изд. М., 1988. С. 187).

² Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. СПб., 1909. Т. 3. С. 261.

вый взгляд договорный характер акцепта кажется самоочевидным. Однако при внимательном исследовании вопроса и в этом случае обнаруживается односторонне-сделочный характер возникновения вексельного отношения»¹. Опровергая данную позицию, надо остановиться на том, что трассанту важно заручиться вексельным обещанием трассата относительно исполнения последним возложенного на него поручения, так как в противном случае трассант рискует, что к нему будет обращено регрессное требование со стороны его непосредственного ремитента. Трассат, заявляющий письменно, что он согласен произвести в срок платеж по векселю и принимает на себя данное ему трассантом вексельное поручение, тем самым заключает акцептационный договор прежде всего «с тем векселедержателем, который в качестве презентанта предъявил вексель к принятию, а в его лице — не только со всеми его векселепреемниками, но и со всеми векселепредшественниками до трассанта включительно»². Этот договор акцепта дает векселедержателю безусловное право требовать от трассата платеж вексельной суммы при наступлении срока векселя. Обязательство акцептанта по векселю, как и всякое вексельное обязательство, является с этого момента односторонним и не обусловливается каким-либо взаимным действием. Сам трассат в качестве акцептанта не имеет никаких вексельных прав к трассанту, даже если он акцептовал вексель, не имея никакого основания: права трассата к трассанту устанавливаются и в данном случае на почве общегражданского права, даже если трассант прекратил платежи и акцепт состоялся, когда трассат не знал еще об этом.

Исходя из смысла ст. 10 Единообразного закона, можно прийти к выводу, что вексельное обязательство как договор является консенсуальным, а не реальным. Права и обязанности сторон по векселю возникают в момент достижения соглашения по всем существенным условиям обязательства. Наступление этого момента имеет особенность, обусловленную тем, что законодатель предусматривает специальное требование к оформлению вексельного договора, без соблюдения которого заключенная сделка не может признаваться действительной. Если векселедатель отступил от состоявшегося соглашения к моменту выдачи, его несоблюдение не может противопоставляться векселедержателю. Исключением из этого правила может быть приобретение векселя недобросовестно или же совершение грубой неосторожности при его приобретении.

¹ Черепашин В. Юридическая природа векселя и положение о векселях 1922 года // Право и жизнь. 1923. № 9–10. С. 11.

² Барац С. М. Курс вексельного права в связи с учением о векселях и вексельных операциях. СПб., 1893. С. 17.

Вексельное обязательство считается возникшим, когда вексель в установленном порядке перешел в обладание другого лица, которое в этом случае становится кредитором по векселю. Вексельное обязательство не возникает исключительно по одностороннему волеизъявлению векселедателя. Необходимо встречное волеизъявление о принятии векселя. Вексель порождает обязательство не только в силу того, что он создан, а в силу выдачи его другому лицу, что предполагает готовность этого лица принять вексель.

Для признания вексельного обязательства возмездным или безвозмездным необходимо обратиться к конкретному содержанию договора и к определяющим его правилам закона. Возмездным признается обязательство, предусматривающее начисление процентов по векселю, который подлежит оплате сроком по предъявлению или во столько-то времени от его предъявления. Конструируя же вексельное обязательство как безвозмездный договор, по которому имущественное предъявление одной стороны не обуславливает встречного имущественного предъявления другой стороны, нельзя допустить взимание процентов по векселю со сроком платежа во столько-то времени от составления или на определенный день.

Договорная теория объясняет юридическую природу векселя, пока в первоначальном отношении участвуют только векселедатель, векселедержатель и акцептант. Однако, если мы будем характеризовать индоссамент с договорной точки зрения, возникает вопрос: каким образом может отвечать векселедатель перед добросовестным векселедержателем, который приобрел вексель не от него и который не желает считаться с тем фактом, что вексель вышел из обладания векселедателя помимо или вопреки его воли¹. Поэтому в данной части юридическую природу индоссамента можно охарактеризовать как одностороннюю сделку.

¹ «Трудность, представляемая договорной теорией, заключается в следующем. Известно, что добросовестный приобретатель векселя может требовать удовлетворения платежа от векселедателя, хотя последний не выдал векселя, а документ, им изготовленный, попал случайно (путем, например, находки) к первому приобретателю и затем перешел в третьи руки. Первый приобретатель, правда, не мог бы в этом случае требовать удовлетворения платежа, и здесь, несомненно, обнаруживается договорной характер обязательства, но по отношению к третьим лицам, добросовестно приобретшим документ, векселедатель является ответственным. На каком же основании? Конечно, не на основании договора, ибо никакого договора не существовало, так как не было передачи документа. Защитники теории одностороннего обязательства ссылаются на эту ответственность векселедателя как на один из важнейших аргументов против договорного характера вексельного обязательства. Тем не менее сторонники договорной теории не делают никаких уступок, продолжая настаивать на том, что вексельное обязательство есть строго договорное обязательство». (Цитович П. Вексель и задачи его кодификации в России. К., 1887. С. 57).

Отправная точка любого вексельного законодательства — определение *векселеспособности*, которая до настоящего времени вексельным законодательством Украины не определена. В этом, как представляется, таится немалая опасность для нормального хозяйственного оборота. Векселеспособность «есть способность участвовать в вексельном обязательстве как в качестве верителя (первоприобретателя, ремитента), так и в качестве должника (векселедателя, трассата-акцептанта)»¹. Эти две функции участвующих в вексельном обязательстве лиц делают векселеспособность активной и пассивной. Первая есть способность к приобретению прав по векселю (функции ремитента), а вторая — возможность стать обязанным по векселю (функции должника-плательщика). Таким образом, *векселеспособность* — это способность лица принимать на себя вексельное обязательство или обладать вексельным требованием (быть должником или кредитором по векселю), следовательно, она является разновидностью общегражданской дееспособности.

Активная векселеспособность не имеет ограничений. Любое лицо, которое может приобретать права по обязательствам, может приобретать и требования по векселю. При таком взгляде активная векселеспособность совпадает со способностью лица к приобретению прав по общегражданским договорам. Ограничивать эту способность нет ни надобности, ни каких-либо оснований. «Она не подлежит никаким ограничениям и не возбуждает никаких споров»². Поэтому действующее законодательство не только не ограничивает активную векселеспособность, но даже и не вспоминает о ней. «Существует совершенно необоснованное мнение, что только тот имеет право принимать векселя в учет и принимать векселя на свое имя, кто может выдавать их; кто же не может выдавать векселей, тот и приобретать их не может... Было бы весьма несправедливо и стеснительно поставлять какие бы то ни было ограничения праву приобретать векселя; такое ограничение почти равносильно отрицанию права собственности, потому что лишает правоспособных лиц права располагать по своему усмотрению принадлежащими им капиталами и не может найти оправдания ни в каких соображениях общегражданского и специального торгового права... Приобретение в этом случае векселя не влечет еще за собою права передачи, равносильной выдаче...»³.

¹ Вексель и вексельное обращение в России: Сборник / Сост. А. В. Волохов, Д. А. Равкин. М., 1994. С. 175.

² *Барац С. М.* Курс вексельного права в связи с учением о векселях и вексельных операциях. СПб., 1893. С. 169.

³ Там же. С. 84.

В совершенно другом виде представляется пассивная векселе-способность. Она подлежит некоторым ограничениям в силу особенностей вексельного права. Под *пассивной векселеспособностью* (Г. Ф. Шершеневич и др. называют ее также вексельной дееспособностью)¹ следует понимать способность актом своей воли принять на себя обязательство, вытекающее из векселя. Такими вексельными обязательствами являются выдача векселя, передача векселя по надписи, акцепт, поручительство по векселю, посредничество. Вопрос о способности приобретать векселя относится не к вексельной дееспособности, а к активной стороне векселеспособности, ведь «под вексельной дееспособностью принято разуметь только способность пассивную как способность обязываться вексельно»².

Подобно любому юридическому действию, заключение сделки с использованием векселя требует векселеспособности как для активной (получающей права по векселю) стороны, так и для пассивной (обязываемой по векселю). В силу того что в векселе должник ставится в более тяжелые условия по сравнению с другими долговыми обязательствами, в различных законодательствах, в том числе и в дореволюционном российском, активная векселеспособность рассматривалась тождественной способности вообще приобретать права по долговым обязательствам, а пассивная, с целью защиты интересов личности и общества, подвергалась ограничению. Вексельная дееспособность, как способность обязываться по векселям, является специальной дееспособностью по отношению к общегражданской как способности самостоятельно обязываться по сделкам. Лишенный вексельной дееспособности может быть вполне граждански дееспособен, что тем самым лишает обязательство вексельной силы, но не уничтожает его гражданской силы как долгового обязательства. Таким образом, свобода выдачи, передача векселя ограничиваются пределами вексельной дееспособности. Следовательно, для оценки последствий отсутствия дееспособности в лице обязавшегося по векселю необходимо отличать гражданскую и вексельную дееспособность, общую и специальную.

Отсутствие гражданской дееспособности приводит к недействительности всего обязательства. И напротив, отсутствие вексельной дееспособности лишает обязательство его вексельной силы, но не уничтожает его гражданской силы как долгового обязательства. В качестве примера, показывающего, к каким правовым последствиям может привести выдача векселя лицом, не обладающим векселеспособностью, можно использовать следующее дело, рассмотренное

¹ Шершеневич Г. Ф. Вексельное право. СПб., 1909. С. 42.

² Цитович П. Курс вексельного права. К., 1887.

арбитражным судом Харьковской области от 17 августа 1995 года по иску АО «Пенсионный фонд «Европейский» к Харьковскому УкрНИИпищепрому. Истец требовал взыскания с ответчика 108 млрд. крб. с учетом процентной ставки 10 000% годовых от вексельной суммы с соблюдением требований совершения акта протеста векселей в нотариальном порядке. Истец удовлетворил свои исковые требования в общегражданском порядке, а не по вексельному праву, так как ответчик не обладал вексельной дееспособностью.

Недействительность, обусловленная отсутствием дееспособности, распространяющаяся на само обязательство или только на его вексельную силу, относится исключительно к тому вексельному должнику, недееспособность которого повлекла указанные правовые последствия. Обязательства всех остальных ответственных по векселю лиц остаются в полной силе. Вексель, акцептованный недееспособным лицом, нисколько не ослабляет прав векселедержателя в отношении векселедателя, или индоссанта.

Дееспособность требуется в момент совершения акта, поэтому как последующая потеря вексельной дееспособности, например вследствие реорганизации юридического лица, она не имеет влияния на силу обязательства, принятого на себя до этого момента. Последующее устранение вексельной недееспособности также не придает вексельной силы обязательству, не имеющему ее в момент совершения акта.

Остается ли затем вексель таковым, когда он выдан лицом, не обладающим пассивной векселеспособностью, и когда к его подписи присоединяются подписи лиц, обладающих вексельной дееспособностью (индоссантов, акцептантов), и можно ли считать этих лиц обязанными по векселю? Эти вопросы обстоятельно рассмотрены в учении об индоссаменте. Здесь же можно ограничиться замечанием, «что всякий, кто впоследствии подписывает вексельный документ, делает не что иное, как повторяет обещание платежа, данное векселедателем (в простых) и трассантом (в переводных векселях); каждая подпись порождает такое же самостоятельное обязательство, как и обязательство этих последних; из каждой возникает новое юридическое отношение, имеющее свое особое бытие»¹. Следовательно, не векселеспособность одного лица остается без всякого влияния на обязательства других лиц. Данная особенность векселя объясняется тем, что вексель не есть единое обязательство, а представляет сумму обязательств, воплощенных в едином документе.

¹ Гордон В. М. Вексельное право, сущность векселя, его составление, передача и протест. Харьков, 1926. С. 57.

В общих чертах исторический ход развития законодательства в отношении пассивной векселеспособности таков: за полной свободой, отсутствием ограничений, существовавшими сначала, постепенно следует стеснение и ограничение права тех или других лиц обязываться векселями, затем замечается поворот к свободе и устранению изъятий в отношении пассивной векселеспособности.

Вексельная дееспособность всегда вызывала дискуссию в соответствующих научных кругах. К примеру, при принятии в России Устава о векселях (1902 г.) Министерство юстиции выразило стремление устранить различие между вексельной дееспособностью и способностью обязываться по договорам вообще. Данное требование встретило серьезное возражение Министерства финансов: «Следует стремиться к ограничению выдачи векселей не по торговым сделкам и не для торгово-промышленных целей, узаконить за векселями торгово-промышленный характер. Не имея возможности вполне устранить появление неторговых векселей, надо стремиться не допустить этого хотя бы отчасти — представлением права обязываться векселями только тем лицам, которые по закону пользуются правом производства, торговли или промыслов, так как лишь относительно векселей, выданных такими лицами, можно предположить, что они возникли по торговым сделкам или с промышленно-торговыми целями. Общая же векселеспособность в состоянии именно благоприятствовать выдаче непроизводственных векселей»¹. Возобладавшее стремление узаконить за векселем исключительно торгово-промышленный характер не осуществилось лишь по причине боязни нарушить уже действующее вексельное обращение. Поэтому был достигнут компромисс: векселеспособность не стали ни сужать, ни расширять, перенеся ее определение из прежнего вексельного устава.

С помощью анализа некоторых нормативных актов Украины можно охарактеризовать векселеспособность лиц. Для введения коммерческого кредита и улучшения расчетных отношений постановление Верховного Совета Украины от 17 июня 1992 года «О применении векселей в хозяйственном обороте Украины» предоставляет возможность использовать простой и переводный вексель между субъектами хозяйственной деятельности. Определение хозяйственной деятельности в нормативных актах Украины отсутствует. Но исходя из смысла и буквы законов, основываясь на суждении ученых-юристов, можно утверждать, что хозяйственная деятельность рассматривается шире, чем предпринимательская, определение ко-

¹ Журнал Соединенных Департаментов Государственного Совета. 1902. № 197. С. 14–27.

торой сформулировано в Законе Украины «О предпринимательстве». Согласно ст. 2 этого Закона «субъектами предпринимательской деятельности (предпринимателями) могут быть: граждане Украины, других государств, не ограниченные законом в правоспособности или дееспособности; юридические лица всех форм собственности, установленных Законом Украины «О собственности». Из вышесказанного можно сделать вывод, что векселя могут использовать субъекты предпринимательской деятельности и иные субъекты хозяйственной деятельности при осуществлении предпринимательской деятельности (в том числе физические лица и субъекты предпринимательской деятельности без образования юридического лица). Но эмитентом векселей (согласно ч. 1 ст. 2 Закона Украины от 18 июня 1991 года «О ценных бумагах и фондовой бирже») является только юридическое лицо. Поэтому необходимо согласовать между собой указанные законодательные акты.

С целью дальнейшего разъяснения и детализации отдельных положений нормативных актов, регулирующих вексельное обращение, в совместном постановлении Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года «Об утверждении правил изготовления и использования вексельных бланков» указано, что «использовать векселя, а также выступать векселедателями, акцептантами, индоссантами и авалистами могут только юридические лица — субъекты предпринимательской деятельности для оплаты за поставленную продукцию, выполнение работы и предоставление услуг за исключением векселей Минфина, Национального банка и коммерческих банков». Вышеуказанное постановление ограничило круг субъектов, которые имеют право участвовать в вексельном обращении.

Ограничение вексельной способности, во-первых, затрудняет вексельное обращение (получатели векселя будут с опаской и недоверием принимать их); во-вторых, не избавляет от злоупотреблений, а в-третьих, не допускает совершение многих полезных операций с векселем (например, обеспечительных, биржевых и др.). Однако необходимо согласиться с необходимостью обезопасить торгово-промышленный оборот от дружеских, встречных, авансовых векселей, которые могут затруднять вексельное обращение в хозяйственной деятельности.

Попытка ограничить вексельную дееспособность оправдывается следующими аргументами. Использование вексельной формы кредита может привести к быстрому росту задолженности вексельноспособных лиц. Но этот аргумент, как представляется, не говорит о социальной проницательности его авторов. Это явление имеет более

глубокие корни в общественной жизни: даже полное отсутствие векселей не устранило бы возможность роста этой задолженности. Второй аргумент сводится к тому, что расширение вексельного оборота при обеспечении необходимой законодательной базы, правовой культуры и осведомленности субъектов гражданского права несомненно окажут только положительное влияние на гражданский оборот в целом. Распространение неторговых векселей негативно отражается на торгово-промышленном обороте и на кредите в целом, несмотря на то, что неторговые векселя могут быть связаны с производственными целями. Следует особо отметить, что основания для такого взгляда на определение векселеспособности имелись, что подтверждается зарубежным опытом. Ныне за рубежом признано, что так называемые финансовые векселя, возникшие не из реальной потребности торгово-промышленного оборота, а выпускаемые для мобилизации денежных средств на короткий период, усложняют проведение банковской системой эффективной денежно-кредитной политики и могут использоваться для различных злоупотреблений. В связи с этим национальные центральные и коммерческие банки не принимают их к учету и переучету.

В Украине вексельной дееспособностью не обладают учреждения в той части деятельности, которая по своему характеру не является предпринимательской. Вексельной дееспособностью не обладают неприбыльные организации: объединения граждан (политические партии, общественные организации) и фонды, которые не являются субъектами предпринимательской деятельности. А ведь для удовлетворения и защиты своих законных социальных, экономических, творческих, возрастных, национально-культурных, спортивных и других общественных интересов, общественной организации зачастую просто необходимо и удобно прибегать к такому средству платежа, как вексель.

Вексельной дееспособностью не обладают физические лица и субъекты предпринимательской деятельности без образования юридического лица. А ведь предприниматель участвует в торговом обороте и ему необходимо использовать вексель как средство платежа. Нужно напомнить, что еще в XIX веке, после отмены крепостного права (1861 г.), считалось, что «всякий крестьянин или крестьянка... могут выдавать векселя, когда они торгуют по свидетельству или имеют недвижимую собственность»¹. Следовательно действующее законодательство Украины в данном вопросе менее прогрессивно, чем законодательство дореволюционной России.

¹ *Зайцев С., Лебедев В.* Положение о векселях. М., 1927. С. 156.

Рассмотрим векселеспособность в международном праве. В этом случае, если законы государств, определяющие векселеспособность, различны, возникает необходимость остановиться на вопросах: по каким началам разрешается возможное столкновение этих законов; какой закон регулирует векселеспособность лица — закон ли государства, где лицо вступает в вексельное обязательство, или же лицо, где бы оно ни находилось, подлежит действию законов своего государства (принцип национальности)? Эти и другие вопросы были рассмотрены на Женевской конвенции 1930 года, имевшей целью разрешить некоторые коллизии законов о переводных и простых векселях¹. Суть сводится к тому, что способность лица обязываться по векселю определяется законом государства, т. е. его национальным законом. Если же национальный закон отсылает к закону другого государства, то применяется последний. Лицо, которое не обладает вексельной дееспособностью по национальному законодательству, несет ответственность, если подпись была им совершена на территории государства, по законодательству которого это лицо было бы дееспособно. Однако в этом случае любое из государств имеет право не признать действительность обязательства, принятого по переводному или простому векселю кем-либо из его граждан и признаваемого действительным на территории другого государства.

«Тот способен обязываться вексельно, кто вообще способен обязываться договорно»² — такова современная формула вексельной способности, таково общее правило, но с указанными ранее ограничениями. Только на подобных ограничениях дает себя заметить понятие «вексельная способность»; без них, в одной лишь приведенной формуле, оно исчезает в более широком понятии — «гражданская дееспособность». Определение вексельной способности через ссылку на гражданскую дееспособность — ничего более, как упразднение первой. В законодательстве некоторых государств вообще не упоминается о вексельной способности. Действительно, при ее полном совпадении с гражданской дееспособностью это излишне по той же причине, что и упоминание об активной векселеспособности. Благодаря, однако, таким изъятиям (ограничениям) все еще может и должна идти речь о пассивной векселеспособности в смысле видоизмененной гражданской дееспособности. И все учения о ней — ничего более, как изложение указанных ограничений.

¹ Международное частное право: Сборник нормативных документов. М., 1994. С. 424.

² Беляков М. М. Вексель как важнейшее платежное средство. М., 1992. С. 23.

II. Согласно п. 1 ст. 1 и п. 1 ст. 75 Единообразного закона характерной особенностью вексельного обязательства является его безусловность. Это означает, что предложение (вексельный приказ) в переводном векселе и обещание в простом векселе уплатить денежную (вексельную) сумму не могут быть обусловлены какими бы то ни было обстоятельствами. Следовательно, вексельное обязательство является безусловным и не должно зависеть от какого-либо постороннего случайного обстоятельства, указанного в качестве условия. Не только прямо выраженное ограничение или условие, но даже простая ссылка на основание выдачи векселя, если она включена в текст вексельного приказа или обязательства о платеже, лишает документ силы векселя. «Платите при условии...» или «Платите в соответствии с контрактом от...», «Платите за товар, который должен быть поставлен...» — ни одна из подобных формулировок не совместима с характером векселя как безусловного, безоговорочного обязательства.

Банковская и коммерческая вексельная практика считает возможным включение в вексель таких дополнительных формулировок, которые, не ограничивая приказа о платеже, содержат сведения, облегчающие производство расчетов. Возможна также ссылка на номер инкассового поручения, аккредитива или контракта. Ссылка на контракт или договор, если она ни текстуально, ни по смыслу не обуславливает безоговорочный приказ о платеже, может быть признана допустимой с точки зрения Единообразного закона и разрешена английским правом, признающим вексель действительным, несмотря на то что в нем содержится указание на основание, из которого он возник.

Коммерческая практика выработала и универсальную формулировку — *for value recieved* («за полученный эквивалент»), которая, не ограничивая приказа о платеже, подчеркивает валютность векселя, его связь с какой-то реальной сделкой. В то же время оговорка о валютности векселя, с точки зрения закона, может и отсутствовать.

Можно считать допустимым наличие на лицевой стороне векселя пометок с указанием номера контракта, аккредитива и т. д., являющихся основанием «выставления» векселя, если они не включены в текст самого векселя и не затрагивают безусловности вексельного обязательства. Однако такие оговорки юридически нейтральны: они не изменяют характера взаимоотношений сторон по векселю, не дают никаких дополнительных прав вексельному кредитору и не ограничивают ответственности вексельного должника.

По этому пути пошло и Министерство финансов Украины, которое своим постановлением от 13 февраля 1996 года «Об утверж-

дении Положения о порядке выдачи, учета, погашения и отсрочки оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства), выдаваемого субъектом предпринимательской деятельности при совершении операций с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях»¹ требует обязательного внесения в вексель отдельных строк для внесения наименования и сумм пошлины, налогов и сборов, в уплату которых выдан вексель.

Можно привести и другие примеры наличия условного обязательства в векселе, что, однако, не колеблет безусловности вексельного обязательства, т. е. обязательства по уплате денежной суммы. Так, практика породила векселя с плавающей процентной ставкой: последняя может быть различной в зависимости от времени предъявления векселя к оплате. Это также условная сделка. Допустима ли она в содержании векселя? Да, допустима, потому что в данном случае условие относится к порядку подсчета вексельной суммы, а не к вексельному обязательству, т. е. не к обещанию или предложению об уплате денежной суммы.

Таким образом, безусловность вексельного обязательства должна пониматься как относящаяся лишь к обещанию или предложению уплатить определённую денежную сумму. Но абсолютной безусловности в вексельном правоотношении нет, более того, в переводном векселе с неизбежностью присутствует условное обязательство векселедателя. По мнению Г. Ф. Шершеневича, «переводный вексель, иначе тратта, представляет собой условное обязательство, облеченное в вексельную форму, в силу которого одно лицо, векселедатель (трасант), обязывается уплатить денежную сумму векселедержателю, если платеж не будет произведен третьим лицом, плательщиком (трассатом). Следовательно, это обязательство с отрицательным условием»².

III. *Абстрактность* обязательства не является новым явлением в истории права. Это правовое явление известно римскому праву, знавшему стипуляцию³, которая отличается от современных формальных сделок. «Стипуляция служила общим средством изолировать обязательство от *causa debendi*; она всегда предполагалась договором абстрактным, и эта абстрактность могла быть устранена

¹ Збірник поточного законодавства, нормативних актів, арбітражної та судової практики. 1996. № 10.

² Шершеневич Г. Ф. Вексельное право. СПб., 1909. С. 25.

³ Стипуляция (лат. stipulatio — выговаривать себе, заручиться обещанием) — формальный, абстрактный устный контракт, устанавливающий обязательство; важнейший вид договора в римском праве, оказал наибольшее влияние на последующую (вплоть до нашего времени) разработку теории юридических действий вообще и обязательственного договора в частности» (Бартошек М. Римское право (Понятия, термины, определения): Пер. с чешск. М., 1989. С. 301).

лишь прямым обозначением *causa* в формуле *stipulatio*, коль скоро стороны не желали вступать в абстрактную сделку. В современном праве, наоборот, обязательство обыкновенно понимается в связи с *causa obligationis*, и необходимо особое изъявление воли сторон о том, чтобы обязательство считалось отрешенным от своего материального основания. Таким образом, то, что у римлян служило правилом, у современных народов составляет исключение»¹.

Никто не берет на себя обязательства осуществить платеж без мотива, ибо каждое человеческое действие имеет свое побуждение. Чтобы получить от кого-нибудь обещание осуществить платеж, необходимо дать ему что-либо взамен этого, нужно как бы купить это обещание. Эквивалент, даваемый за обещание, и называется его основанием, побуждением, причиной, мотивом. Следовательно, денежная сумма представляет собой цену, за которую покупают вексельное обещание платежа.

Вексель не может возникнуть без содействия человеческой воли. Подобно любому другому обязательству, он должен иметь основание своего возникновения. Вексель выписывается с мыслью о каком-либо встречном имущественном интересе. То или иное основание (*causa*) его возникновения является психологической необходимостью. Могут иметь место сомнение или неизвестность относительно оснований возникновения данного векселя, могут существовать разногласия у сторон по этому поводу (одна сторона видит в нем средство платежа за поставленную продукцию, а другая — подряд), но основание возникновения векселя всегда существует.

Вексель есть орудие имущественного оборота. Вопрос о том, была ли передана обязанной стороне какая-либо ценность взамен выдачи ею векселя, является чаще всего очень трудным. Если кто-либо выдал или акцептовал трассированный вексель, то имел основание для этого. Следовательно, закон предполагает, что каждое вексельное требование имеет справедливое основание. Иначе говоря, вексельное требование рассматривается независимо от основания (*causa*) его возникновения. Это обусловлено тем, что вексель абстрагирует требование и, соответственно, обязательство от своего основания, т. е. вексель есть «абстрактное требование»², или «абстрактное обязательство».

¹ Миловидов Н. Очерк вексельного права // Юридический вестник. 1880. № 4. С. 747.

² «По своей правовой природе любой вексель — это абстрактная сделка, выраженная в строго predetermined законом форме. Его абстрактный характер определяется тем, что он сохраняет свою силу безотносительно к основанию его выдачи». (Красько И. Е. Практические вопросы вексельного оборота. Переводный вексель // Бизнес-Харьков. 1995. № 28).

В отличие от сделок *каузальных*, основание (*causa*) заключения которых ясно выражено (купля-продажа, договор займа, дарения, мены и др.), *абстрактная* сделка оторвана от своего основания, определить которое непосредственно из самой сделки невозможно. Но это не означает, что абстрактная сделка, в частности вексельная, вообще лишена основания. Напротив, правовые отношения, порождающие вексель, могут быть самыми различными. Тем не менее в векселе любое основание скрыто под безусловным обязательством или приказом уплатить определенную сумму денег. Каким бы ни было основание возникновения векселя, с момента выдачи последнего между сторонами возникают новые правоотношения, обособленные от основополагающей сделки. Право требования вексельного кредитора, обязанности лиц, подписавших вексель, вытекают исключительно из самого векселя и не нуждаются в подтверждении и обосновании какими бы то ни было документами помимо самого векселя.

Основное различие между каузальной и абстрактной сделками в практическом плане сводится к вопросу о предъявлении возражений. Любому требованию по каузальной сделке всегда могут быть противопоставлены возражения, которые коренятся в недостатках самого основания, в невыполнении или ненадлежащем выполнении сторонами договора своих обязательств. По абстрактным сделкам, в частности вексельным, возражения, вытекающие из основания сделки, либо существенно ограничены, либо вообще невозможны.

Как было уже сказано, вексельное обязательство должно быть отнесено к разряду обязательств абстрактных, т. е. таких, которые, в отличие от каузальных, черпают свою силу в самом факте своего установления, безотносительно к основанию, на почве которого они возникли. «Его юридическое бытие определяется самостоятельным вексельным договором»¹. С выдачей векселя между сторонами возникает новое правовое отношение, обособленное от той первоначальной сделки, именуемой основной, которая послужила причиной его выдачи.

Возникает вопрос: как взаимодействуют это новое правовое вексельное отношение и покрытая им основная сделка? Если проводить до конца принцип вексельной абстрактности, необходимо было бы признать, что основная сделка погашается с выдачей векселя раз и навсегда. Ее место занимает вексельное обязательство, против которого никакие возражения, вытекающие из недостатков основной, уже погашенной сделки, не приемлются. Эту точку зрения и отстаивает Г. Ф. Шершеневич: «Должник по векселю, — пишет он, — обязан платить только потому, что он выдал вексель, совершенно не-

¹ Цитович П. Очерк основных понятий торгового права. К., 1886. С. 62.

зависимо от его неоправдавшихся ожиданий. Купец вручает вексель в надежде на получение товара: неполучение товара нисколько не ослабляет силы выданного векселя. Таково значение момента абстрактности, принятое действующим русским правом»¹.

Однако подобный взгляд на абстрактность вексельного обязательства по иному рассматривается в современной правовой литературе. В том ее строгом виде, на котором настаивал Г. Ф. Шершеневич, основная сделка чужда и действующему законодательству. Абсолютное отрицание связи между основной сделкой и покрывшим ее векселем, недопустимость возражений против векселя, вытекающих из недостатков основной сделки, прежде всего противоречат началам права. В самом деле, если допустить, что против векселя, данного в интересах урегулирования долга по кредитному договору, не приемлется возражение, возможны следующие рассуждения. Если признать, что долга на самом деле не было и что вексель выдан ошибочно в неверном предположении существования долга, или признать, что против притязаний по векселю, выданному в уплату за товар, нельзя защищаться указанием на то, что никакой товар в действительности векселедержателем предоставлен не был, — значит превратить вексель в инструмент, с помощью которого недобросовестные лица получили бы возможность беспрепятственно обогащаться за счет заблуждения и доверчивости своих контрагентов. Естественно, такой легализации недобросовестности нормальный правопорядок допустить не может. Вместе с тем при подобном положении вещей вексель оказался бы совершенно непригодным и для той исключительной роли, которую ему суждено сыграть в современном гражданском обороте. Вместо гибкого средства для урегулирования расчетов между сторонами гражданский оборот получил бы документ, пользование которым было бы сопряжено с крайней опасностью и требовало бы крайней осторожности. Конечно, такое представление о векселе значительно сократило бы число вексельных сделок и нанесло бы вексельному обороту сокрушительный удар.

С учетом изложенного можно объяснить, почему современной правовой мысли является чуждой тенденция проводить принцип вексельной абстрактности во всей его строгости. При квалификации векселя она придерживается дуалистической точки зрения, различая в векселе два момента: *момент абстрактности формальной* и *момент абстрактности материальной*.

Формальная абстрактность векселя означает, что в векселе не указывается то первоначальное отношение, на основании которого

¹ Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. СПб., 1909. Т. 3. С. 23.

он был выдан. Не содержащий указания на свое основание, вексель является текстуально оторванным от этого основания. Вексель абстрактен только по своему внешнему облику, но не по существу. По существу же он остается связанным с основной сделкой и следует ее судьбе. Само собой разумеется, что представление о векселе как формально абстрактном обязательстве может иметь место не во всех случаях, а только там, где между сторонами, наряду с вексельными отношениями, существует и основная сделка, так как при отсутствии основной сделки отпадает и возможность говорить о связи векселя с прикрытым им первоначальным отношением. Поэтому такое явление наблюдается лишь тогда, когда вексель еще не выбыл от векселедержателя, прикрывавшего им основную сделку с векселедателем, т. е. когда между ними нет третьего лица, разрывающего эту непосредственность их взаимоотношений. Если же вексель как формально абстрактное обязательство не утрачивает своей связи с основной сделкой и следует ее судьбе, говорить о недопустимости против него возражений ввиду дефектов основной сделки, естественно, не представляется возможным. Такое возражение может сделать против своего непосредственного векселеполучателя каждое ответственное по векселю лицо. Необходимо только одно: чтобы эти возражения были подкреплены письменными документами.

Изложенная мысль воспринята действующим вексельным законодательством Украины. Существует общее правило: ответственное лицо, к которому обращено вексельное требование, может защищаться, выдвигая возражения, вытекающие из статей Единообразного закона, а также из непосредственных отношений указанного лица и векселедержателя. В подтверждение следует указать на ст. 10 Единообразного закона: «Если... вексель, не заполненный к моменту выдачи, был заполнен в противоречии с состоявшимися соглашениями, то несоблюдение этих соглашений не может быть противопоставлено векселедержателю, если только он не приобрел... вексель недобросовестно или же, приобретая его, не совершил грубую неосторожность». Ведь недобросовестность и грубая неосторожность векселедержателя, при которой в поведении лица отсутствуют всякая внимательность и осмотрительность, как раз и обнаруживается при непосредственных отношениях¹ векселедателя и векселедержателя, которые нельзя ограничивать исключительно отношениями вексельного порядка. В статье не говорится о том, что эти возражения находят свою базу только в нормах Единообразного закона. Следователь-

¹ Гражданское право. Часть I. Учебник / Под ред. Ю. К. Толстого, А. П. Сергеева. М., 1996. С. 552.

но, они допускаются в том случае, когда «опираются» на общие начала права, в том числе и на наличие недостатков в тех первоначальных правоотношениях контрагентов, на почве которых возникла вексельная сделка. Эти первоначальные отношения контрагентов с выдачей векселя не исчезают и продолжают влиять на судьбу вексельного обязательства, причем самым радикальным образом. В зарубежной литературе и практике под возражениями, вытекающими из непосредственных отношений вексельного должника и истца, подразумевают и возражения, основанные на недостатках основной сделки.

Некоторые ученые формальную абстрактность называют *процессуальной*. Так, например, Д. Л. Иванов пишет: «Процессуальная абстрактность вексельного обязательства заключается в следующем. Возражения из основополагающей сделки (сделки, лежащей в основе выдачи или переуступки векселя) допускается лишь между лицами, которые непосредственно связаны такой сделкой... Абстрактность вексельного обязательства в данном случае носит именно процессуальный характер, поскольку сводится к проблеме распределения тяжести доказательства между кредитором-истцом и должником-ответчиком. Кредитор обосновывает свое требование лишь фактом правомерного владения векселем, а должник обязан предоставить надлежащие доказательства обоснованности своих возражений»¹.

В противоположность вексельной абстрактности в формальном смысле (формальной абстрактности) *материальная абстрактность* вексельного обязательства свидетельствует, что вексель является оторванным от прикрываемой им основной сделки не только по форме (тексту), но и по существу. Этот разрыв наблюдается в тех случаях, когда вексель, выданный в качестве эквивалента по основной сделке, попадает в руки такого векселедержателя, который не участвовал в основной сделке. Новый векселедержатель выступает здесь третьим лицом, и основная сделка для него не обязательна. Естественно, и указание на ее недостатки со стороны ответственных по векселю лиц не может быть допущено в качестве возражения против обращенного к ним вексельного притязания. Такое отношение уже не носит характера возражения из непосредственных отношений обязанного по векселю лица и векселедержателя. Это возражение устраняется независимо от того, принимали ответственные по векселю лица участие в основной сделке или не принимали.

Конкретно это начало материальной абстрактности вексельного отношения заключается в том, что: а) недостатки основной сделки, состоявшейся между векселедателем и векселедержателем, не

¹ Иванов Д. Л. Вексель. М., 1994. С. 19.

вредят добросовестному вексельному преемнику (индоссату) первоначального держателя; б) недостатки основной сделки, состоявшейся между вексельным должником и векселедержателем, не должны касаться других должников по этому вексельному обязательству. Например, векселедатель в качестве покупателя передал акцептованную тратту ремитенту как продавцу вместо платежа за купленный у него товар. Но ремитент товара не доставил. В случае индоссамен-та это обстоятельство не вредит ни одному из индоссаторов. На него не вправе ссылаться в качестве защиты и акцептант, когда ремитент, получивший этот вексель, но не доставивший товар, обратится к первому со своим требованием по этому векселю.

Таким образом, материальная абстрактность векселя проявляется в тех случаях, когда требования оплаты векселя предъявляются добросовестным векселедержателем, который не был участником сделки, лежащей в основе выдачи векселя. Никакие возражения из основания такой сделки при этих условиях вообще не допускаются. Абстрактность векселя в данном случае становится материальной, и, по существу, вообще отсутствуют основания для возражений. Из этого правила есть лишь одно исключение: новый держатель векселя, зная о пороке в праве предыдущего держателя, тем не менее сознательно приобретает вексель с целью нанести ущерб вексельному должнику. При таких обстоятельствах против недобросовестного держателя возражения из основания сделки допустимы. Ст. 17 Единообразного закона гласит: «Лица, к которым предъявлен иск по... векселю, не могут противопоставить векселедержателю возражения, основанные на их личных отношениях к векселедателю или к предшествующим векселедержателям, если только векселедержатель, приобретая вексель, не действовал сознательно в ущерб должнику».

Вышесказанное можно подтвердить одним примером. Так, продавец, получивший в обеспечение предоставленного им коммерческого кредита вексель или акцепт покупателя, не может ссылаться на абстрактность векселя и считать себя полностью свободным от возражений покупателя-плательщика, основанных на невыполнении или ненадлежащем выполнении продавцом условий контракта. Однако ссылка на безденежность векселя не может быть противопоставлена третьему добросовестному держателю. Если продавец переуступил свое право требования по векселю другому лицу, скажем банку, в обеспечение полученного от банка кредита, то такой вексель будет служить основанием для требования платежа со стороны добросовестного держателя даже в том случае, если контракт на покупку товара расторгнут по вине продавца.

Формальная и материальная абстрактность вексельной сделки придают векселю особую способность к обороту, поскольку права каждого нового держателя защищаются законом и не зависят от пороков в праве его предшественников. В то же время именно в процессе обращения вексель находит свое окончательное завершение, и здесь с наибольшей наглядностью проявляются все особенности вексельных правоотношений.

К вексельному обращению прибегают потому, что облегчается возможность векселедержателя осуществить свое право требования. Краткая формулировка вексельного обязательства дает возможность суду сделать его предметом самостоятельного рассмотрения, выделив спорный вопрос об основании. Такое умалчивание об основании не должно считаться нарушающим интересы должника, так как предполагается, что оно произошло по его доброй воле. Желая выделить вопрос об основании, должник мог прибегнуть к иной форме возникновения обязательства. Кроме того, у него в любом случае имеется возможность на защиту нарушенных имущественных прав.

Вексельное обязательство абстрагируется только временно и относительно, до тех пор пока возражения должника не направят внимание суда в эту сторону. Разумеется, что возражения должны быть доказаны. При отсутствии доказательств положение векселедержателя остается прочным. В этом опасность вексельного обязательства для должника. Имущественный оборот, однако, не может отказаться от пользования векселем ввиду его практических выгод для кредитора: векселедержатель в состоянии быстро осуществить принадлежащее ему право требования, не вдаваясь в рассмотрение весьма сложного вопроса об основании.

Абстрактное обязательство-требование, каким в наше время является вексель, не теряет связь с его материальной основой. Зависимость его от материальной основы сохраняется, но при обыкновенном ходе дел она пребывает в скрытом, латентном состоянии. Основание векселя остается в тени и не интересует судью до тех пор, пока не будет доказана вина векселедержателя, который, приобретая вексель, действовал сознательно в ущерб должнику.

Для векселедержателя не должно иметь значения то обстоятельство, за чей счет выдан вексель, а представляет важность только содержание самого вексельного обязательства. Векселедатель должен платить только потому, что он выдал вексель, совершенно независимо от его неоправдавшихся ожиданий. Всякого рода условия, сопровождающие выдачу векселя, могут стать предметом особого соглашения между сторонами вексельного обязательства. Однако это со-

глашение может рассматриваться не как вексельное, а как общегражданское обязательство.

Придание векселю абстрактного характера имеет немалое практическое значение: а) оно дает возможность скрыть между ними те отношения, по причине которых был выдан вексель; б) требование вексельного кредитора делается более неуязвимым ввиду того, что возражения по поводу специальных причин выдачи векселя уже не могут иметь места, а вместе с этим упрощается и процесс взыскания по векселям; в) обязательство, лишенное юридической связи с обстоятельствами его возникновения, доступно для оценки каждого. Вытекающие из такого обязательства права могут гораздо скорее найти желающих их приобрести, чем в случае, если бы они находились в непосредственной связи с обстоятельствами возникновения вексельного обязательства, когда при реализации этих прав неминуемо пришлось бы считаться и со всеми обстоятельствами, которые могут иметь правовое значение.

IV. Вексельное обязательство является строго *формальным*. В вопросе о значении формализма в области вексельного права можно отметить положительную и отрицательную стороны. *Положительный* момент заключается в требовании наличия документа, имеющего известное содержание и определенную форму. Правда, формализм в этом смысле встречается и в других договорах гражданского права, но в вексельном праве, именно в отношении содержания, он выступает с наибольшей категоричностью, вследствие чего вексельное право выставляет более строгие требования, чем общегражданское. В общегражданских обязательствах нет никакой строгой необходимости обозначать, например, срок, когда обязательство должно быть исполнено. Отсутствие такого обозначения ведет лишь к тому, что кредитор может требовать немедленного удовлетворения своих требований. В вексельном же праве обозначение срока необходимо. Точно так же по гражданскому праву нет надобности обозначать в самом обязательстве место исполнения его, тогда как по вексельному праву в простых и в особенности переводных векселях место платежа должно быть обозначено в самом документе.

Учитывая, что «требование известного содержания в вексельном документе имеет в виду придание вексельному обязательству силы вексельного права»¹, можно указать и на это отличие векселя от договорных актов общегражданского права, где отсутствие какого-либо требуемого законом обозначения далеко не всегда делает договор недействительным, тогда как относительно векселей сказать этого

¹ Катков В. Общее учение о векселе. Харьков, 1904. С. 351.

нельзя, ибо требования, регламентирующие их эмиссию, должны соблюдаться безусловно.

Отрицательный момент состоит в независимости вексельного обязательства от своего материального основания (*causa*), т. е. от тех обстоятельств, которые побудили лицо написать и выдать вексель. Независимо от того, желало ли лицо обеспечить векселем свой долг или вознаградить за какую-либо услугу и т. д., все эти и подобные мотивы не имеют значения при обсуждении силы векселя. Эта сторона формализма составляет абстрактный характер вексельного обязательства.

Положительное и отрицательное в формализме вексельного права не находятся между собой в какой-либо внутренней органичной связи. Абстрактность обязательства не есть необходимое предположение той стороны формализма, которая названа положительной, так как нельзя сказать, что только при абстрактных обязательствах была возможна или требовалась особая внешняя форма. Для купли-продажи недвижимого имущества, в соответствии со ст. 227 ГК Украины, предписана, например, определенная форма, но нельзя же отнести куплю-продажу к абстрактным сделкам. Но и определенная внешняя форма не есть необходимое предположение абстрактности обязательства.

Чтобы изолировать последнее от его *causa*, нет необходимости облекать обязательство в особую форму. Некоторые авторы настаивают, однако, на существовании какой-то внутренней связи между определенной формой обязательства и его абстрактным характером. Никакое обещание платежа, по их словам, немислимо без мотива. Как скоро обещание отделится от своего материального основания, становится неизвестным, есть ли оно актом дарения, вызвано ли намерением кредитовать другое лицо и т. д. Нужна особая форма, чтобы получить обещание из его первоначальной связи.

В действительности, однако, не существует никакого основания для предположения органической связи между определенной формой и абстрактным характером обязательства. Необходимо только, чтобы согласие сторон на изолирование обязательства от его *causa* выразилось с достаточной ясностью, так как абстрактность сама по себе не существует. Присутствие положительного и отрицательно-го моментов формализма в вексельном праве дает в результате то, что вексельный документ становится выражением обязательства, его символом. Обязательство как бы воплощается в документе и отождествляется с ним. Если, с одной стороны, для существования обязательства необходим документ, а с другой — для последнего не требуется никакой иной *causa*, то очевидно, что документ составляет как бы корпус обязательства.

Вексель принадлежит к обязательствам, где соблюдение определенной формы приобретает первостепенное значение, ибо только в этом случае он возникает и сохраняет свою силу. Положительный момент в строго формальном характере векселя проявляется и в том, что это способствует обращению. Добросовестный векселедержатель не боится обнаружения пороков в возникновении и первоначальной истории данного вексельного обязательства. Он верит только слову и форме векселя и при обычной осторожности уверен в получении обещанного в документе. Но это решающее значение формы имеет и свою обратную сторону. Под прикрытием правильной формы могут совершаться не только предосудительные, но и преступные деяния.

Формальный характер векселя выражается в требовании письменной формы и узаконенного текста, а также в соблюдении некоторых формальностей для сохранения и осуществления прав по векселю. Никакое устное соглашение о принятии на себя вексельных обязательств, даже сделанное публично, не порождает вексельных правоотношений. Это относится как к моменту выдачи векселя, так и к любым действиям, связанным с обращением векселя (акцепт, индоссирование, протест, аваль и т. д.). Для того чтобы иметь юридическую силу, каждый из этих актов должен быть отмечен на самом векселе в виде определенных надписей или пометок.

Вексель выписывается на бланке, который субъект предпринимательской деятельности получил в установленном порядке в банке, где он обслуживается¹. Согласно совместному постановлению Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 15 марта 1995 года № 177 «О внесении изменений в правила изготовления и использования вексельных бланков, утвержденные постановлением Кабинета Министров и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528», «вексельный бланк может заполняться печатным и непечатным способами». Таким образом, написание векселя осуществимо как чернилами, так и пастой, тушью или красками. При этом, с юридической точки зрения, цвет используемого пишущего вещества (черный, синий, красный и др.) для действительности правильно составленного векселя не имеет никакого значения. Закон не препятствует и тому, чтобы вексель был написан с помощью карандаша. Однако такое средство начертания векселей не может получить широкого распространения, так как написанное карандашом легко стирается.

¹ О порядке учета и выдачи простых и переводных векселей (Письмо Национального банка от 1 декабря 1993 г. № 22001/279).

Законодательство Украины устанавливает возможность написания векселя как на украинском или на русском языке, так и на иностранном (п. 1 ст. 1, п. 1 ст. 75 Единообразного закона). Отсюда же вытекает допустимость смешения языков на одном и том же вексельном документе. «Акцепт на векселе можно выполнить на языке, отличном от языка самого векселя»¹, и «различные индоссаменты могут быть написаны на различных языках»². Следует, однако, иметь в виду, что написание векселя на языке, неизвестном в месте платежа по векселю, способно повлечь для векселедержателя отрицательные последствия. При предъявлении такого векселя в нотариальную контору для опротестования в неакцепте или неплатеже нотариус может отказать в принятии его к протесту из-за отсутствия в данном населенном пункте переводчика.

Закон устанавливает необходимое содержание документа: если вексель не отвечает этим условиям, следовательно, нет и вексельного обязательства. Упущение любого из предусмотренных законодательством реквизитов лишает вексель силы, невзирая на то, что в данном конкретном случае очевидна была несущественность его для оценки отношений сторон. Это обусловлено строгой формальностью векселя.

Текст вексельного документа содержит совокупность разнообразных обозначений, которые принято именовать «принадлежностями векселя». Включаемые в вексель обозначения с учетом их юридической значимости подразделяются на случайные и существенные принадлежности. «Случайные принадлежности суть безразличные для бытия векселя определенности. Соответственно этому они рассматриваются как нечто такое, что может быть, но может также и не быть в векселе. Существенные принадлежности, или реквизиты, суть, напротив, тождественные с бытием векселя определенности»³. Вексельными реквизитами считаются обозначения, которые необходимы и достаточны для приобретения документом силы векселя. Это означает, что при отсутствии хотя бы одного из них документ не признается векселем, а если все обозначения такого рода налицо, он конституируется в качестве векселя даже если и не содержит никаких других обозначений.

Вексельное законодательство Украины четко определяет содержание векселя. Согласно статьям 1 и 75 Единообразного закона вексель должен содержать следующие обязательные (существенные) сведения (реквизиты). Это: 1) наименование «вексель» — вексель-

¹ Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. СПб., 1909. Т. 3. С. 55.

² Катков В. Д. Передача векселя по надписи. Одесса, 1909. С. 50.

³ Крашенинников Е. А. Составление векселя. Ярославль, 1992. С. 11.

ная метка; 2) вексельное обязательство; 3) указание срока платежа; 4) указание места, в котором должен быть совершен платеж; 5) наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен; 6) указание даты и места составления векселя; 7) подпись того, кто выдает документ (векселедателя); 8) для переводного векселя — наименование того, кто должен платить (плательщика).

Документ, в котором отсутствует какое-либо из вышесказанных обозначений, не имеет силы векселя, за исключением трех случаев. Первое исключение относится к сроку платежа по векселю и состоит в том, что при отсутствии в векселе указания о сроке платежа он рассматривается как подлежащий оплате по предъявлению. Второе и третье исключение касается соответственно места платежа по векселю и места составления векселя. Упущение в документе реквизита места составления векселя или реквизита места платежа по векселю оказывается восполнимым лишь при условии, если рядом с наименованием соответственно векселедателя или плательщика обозначено какое-либо место; в противном случае документ не приобретает силы векселя.

Остановимся подробнее на характеристике основных реквизитов переводного и простого векселя.

1. **Вексельная метка.** Первой существенной принадлежностью векселя является вексельная метка, т. е. наименование документа векселем. Регламентируя этот реквизит, закон предписывает, что наименование «вексель» должно быть включено в текст документа и выражено на том языке, на котором он составлен (п. 1 ст. 1, п. 1 ст. 75 Единообразного закона).

Требования закона об обязательном включении в текст документа вексельной метки объясняется желанием законодателя даже по внешнему виду выделить вексель из числа других платежных документов, с тем чтобы исключить всякие сомнения и толкования в отношении намерений, прав и обязательств лиц, поставивших свои подписи на документе. Вексельное обязательство отличается особенностями, серьезно выделяющими его из круга других денежных обязательств. Для неисполнения вексельного обязательства характерны строгие последствия, которые не грозят участникам обычных денежных обязательств. Вексельная метка преследует в связи с этим цель исключить сомнения в отношении осведомленности сторон о том, что они вступают именно в вексельное правоотношение. Наряду с этим вексельная метка имеет целью исключить возможные злоупотребления. При этом наименование «вексель» должно быть органически включено именно в текст самого векселя. Недостаточно,

если это наименование будет использовано, например только в заголовке документа¹.

Вексельное законодательство требует, чтобы вексельная метка была выражена определенным словом — «вексель». Замена этого слова другим равнозначным выражением не допускается. Так, если бы составитель переводного векселя употребил для его наименования выражение «вексельное письмо» или «вексельный документ», это противоречило бы требованию п. 1 ст. 1 Единообразного закона и повлекло бы за собой недействительность векселя. Не разрешается также применение даже общепринятых синонимов (например, «тратта», «уникат», «прима», «секунда»)². Однако следует заметить, что Женевская конвенция разрешает в национальных законах использовать другое название либо не давать им особого наименования в простом векселе. Такое решение предусмотрено в ст. 19 о так называемых «оговорках», составляющих Приложение (2-е) к Женевской конвенции, установившей Единообразный закон³. При написании векселя не на русском языке вексельная метка должна быть выражена на том языке, на котором составляется вексельный документ. Выражениями, соответствующими слову «вексель», признаются в немецком языке — «Wechsel», во французском — «billet a l'ordre», и «lettre de change», в голландском — «Wisselbrief», в английском — «promissory note» и «lettera di cambio».

Логическое толкование п. 1 ст. 1 и п. 1 ст. 75 Единообразного Закона приводит к выводу, что по действующему законодательству Украины написание векселя возможно лишь на языке, в котором имеется выражение, соответствующее слову «вексель». Из этого следует также, что весь первоначальный текст вексельного обязательства должен быть составлен на одном языке. Последующие надписи (индоссамент, аваль и пр.) могут включаться в вексельную

¹ Но такая позиция характерна лишь для вексельного права, основанного на Единообразном законе. В английском законе не содержится требование о вексельной метке как обязательном реквизите вексельного документа. Позиция английского права сводится к тому, что переводным векселем может считаться любой документ, который содержит безусловный письменный приказ об уплате денежной суммы. В силу этого чек (по английскому праву) является также разновидностью переводного векселя. Как сказано об этом в ст. 73 Закона о переводных векселях, «чек — это переводный вексель, трассированный на банкира и оплачиваемый по требованию». Но обещание об уплате денежной суммы, аналогичное нашему простому векселю, не рассматривается в английском праве в качестве векселя.

² Уникатом называют вексель, составленный в одном экземпляре; терминами «прима» и «секунда» обозначаются соответственно первый и второй экземпляры векселя, выписанного в нескольких экземплярах.

³ Международное частное право: Сб. норматив. актов. М., 1994. С. 274.

бумагу на различных языках, что часто имеет место в международных торговых сделках. Но первоначальный его текст должен быть составлен на одном языке. В противном случае невозможно будет выполнить требование о помещении в текст векселя на том же языке, на котором составлен весь текст векселя. На это следует обратить внимание, поскольку в международных торговых сделках контрагентами по векселю могут быть лица различных государств, а воспроизведение имени контрагента на иностранном языке иногда вызывает затруднения.

2. **Вексельное обязательство**, т. е. простое и ничем не обусловленное обещание (для простого векселя) или простое и ничем не обусловленное предложение — вексельный приказ (для переводного векселя) уплатить определенную сумму, не имеет установленно-го законом выражения. Для выражения вексельного обещания векселедателя простого векселя чаще всего используются слова «обязуюсь заплатить» или «обещаю уплатить». Предложение трассанта плательщику произвести платеж по векселю обычно выражается словами «прошу, уплатите» или «платите». Согласно п. 2 ст. 75 Единообразного закона требуется, чтобы векселедатель соло-векселя указал в тексте документа, что он обещает (обязуется) уплатить векселедержателю определенную сумму. В отличие от простого векселя тратта не содержит прямого упоминания об обязательстве векселедателя; трассант не заявляет в тексте векселя о том, что он обязуется платежом по векселю, а предлагает произвести платеж плательщику (п. 2 ст. 1 Единообразного закона). Из сказанного, однако, не следует, что переводный вексель не заключает в себе вексельного обязательства трассанта.

Принципиальное требование к предложению (или обещанию) об уплате определенной денежной суммы состоит в том, что само это предложение (или обещание) не может быть обусловлено каким-либо обстоятельством. Ссылка на какое бы то ни было условие лишает документ вексельной силы, если это условие увязывается именно с предложением или обещанием уплаты, т. е. если обещание или предложение становится условным.

3. **Срок платежа.** К существенным принадлежностям векселя относится также срок платежа (п. 4 ст. 1, п. 3 ст. 75 Единообразного закона). С наступлением срока возникает право требования платежа по векселю. Срок платежа является исходным моментом для определения других вексельных сроков (для протеста, исковой давности). Бессрочные и неопределенно срочные векселя не могут найти применения на практике и юридически недействительны.

Согласно ст. 33 Единообразного закона существует четыре способа назначения срока платежа по векселю: по предъявлению; во столько-то времени от предъявления; во столько-то времени от составления; на определенный день.

Срок «по предъявлению». Вексель сроком по предъявлению оплачивается при его предъявлении, т. е. срок платежа не может быть заранее определен. Однако такие векселя должны быть предъявлены к платежу в течение одного года со дня его составления. Этот срок, правда, может быть увеличен или сокращен векселедателем и сокращен индоссантами (ч. 1 ст. 34 Единообразного закона). Кроме того, векселедатель может установить, что вексель со сроком по предъявлению не может быть предъявлен к платежу ранее определенной даты. В таком случае течение годичного срока для предъявления начинается с этой даты.

Время оплаты векселя сроком по предъявлению поставлено в зависимость от усмотрения векселедержателя. Такой вексель является удобным для вексельного кредитора и крайне стеснительным для вексельного должника, который вынужден постоянно держать наготове обозначенную в векселе сумму денег, чтобы не быть застигнутым врасплох неожиданным предъявлением векселя. Следует вспомнить, что вексельный устав России 1902 года содержал весьма разумное правило: срок векселя по предъявлению считался наступившим не в день предъявления, а в сутки после его предъявления к принятию. Таким образом недобросовестный кредитор не мог довести вексель до протеста вполне платежеспособного должника. Поэтому целесообразно закрепить указанное правило в действующем законодательстве Украины.

Срок «во столько-то времени от предъявления». Срок платежа может быть установлен истечением определенного времени от даты предъявления вексельного документа. Векселя с таким обозначением срока платежа называются «векселями a viso». Дата платежа не может быть определена при выставлении векселя, поскольку неизвестен момент, с какого должен начаться отсчет срока, обозначенного в векселе. Этот срок определяется, как правило, датой акцепта (ст. 35 Единообразного закона). Датирование акцепта поэтому является необходимым условием при акцепте векселей с таким сроком. При отказе плательщика проставить дату акцепта вексель должен быть опротестован в недатировании акцепта, и дата такого протеста будет являться в этом случае отправным моментом для исчисления срока. Наконец, если плательщик вообще отказался от акцепта векселя, срок платежа исчисляется от даты протеста в неакцепте.

Срок «во столько-то времени от составления». Срок платежа может быть установлен истечением определенного времени от даты составления вексельного документа. Векселя с такими обозначениями срока платежа называются «векселями a dato». Существуют точные правила исчисления срока в зависимости от единицы измерения, которая взята за основу. Если период времени от даты векселя до момента платежа обозначен 30 днями, то исчисление срока производится по календарным дням, а если указанный период обозначен количеством месяцев, то тогда отсчет производится не по количеству дней в месяце, а по числу самих месяцев. В этом случае дата платежа всегда будет соответствовать дате составления векселя и отстоять от нее на число указанных месяцев.

Срок «на определенный день». Срок платежа может быть определен точно установленным днем. При использовании этого способа назначения срока последний становится известным уже в самый момент составления векселя. Согласно ст. 37 Единообразного закона под определенным днем следует понимать день, назначенный по календарю, с указанием числа, месяца и года.

Закон допускает назначение срока платежа на начало, середину или конец месяца, устанавливая для этих случаев следующие правила определения календарного дня, когда срок векселя считается наступившим: а) срок платежа, назначенный на начало месяца, наступает первого числа этого месяца; б) срок платежа, назначенный на середину месяца, наступает пятнадцатого числа данного месяца, даже если он состоит из 28 дней; в) срок платежа, назначенный на конец месяца, наступает в последний день этого месяца, в зависимости от того, сколько дней включает в себя месяц, на конец которого назначен платеж по векселю (ч. 3 ст. 36 Единообразного закона).

4. Место платежа. Существенной принадлежностью векселя является обозначение места, в котором должен быть произведен платеж по векселю (п. 5 ст. 1, п. 4 ст. 75 Единообразного закона).

Как правило, местом платежа выступает место жительства плательщика переводного или векселедателя простого векселя. Однако закон разрешает трассанту назначить платеж по векселю в ином населенном пункте, не совпадающем с местом жительства плательщика (ст. 4 Единообразного закона). Векселедатель может не только указать, что вексель должен быть оплачен не в месте жительства плательщика, но и назвать третье лицо (домицилианта), у которого платеж должен быть совершен. Если домицилиант не определен векселедателем, он может быть указан плательщиком при акцепте. В противном случае предполагается, что акцептант обязался произве-

сти платеж в месте платежа сам (ст. 27 Единообразного закона).

Вексель с платежом в месте жительства третьего лица называется домицилированным. В качестве домицилианта чаще всего указывается банк плательщика, который не является лицом, ответственным за платеж по векселю, а выполняет лишь посреднические функции. Обозначение нескольких мест платежа или нескольких адресов плательщика делает вексель недействительным.

5. Наименование первого векселедержателя. Пункт 5 статьи 75 Единообразного закона требует, чтобы вексель обязательно содержал наименование лица, кому или по приказу кого должен быть совершен платеж — первого держателя векселя (ремитента).

6. Дата и место составления векселя согласно п. 7 и п. 6 ст. 75 Единообразного закона вексель должен содержать указание времени (даты) и места его составления. В юридической литературе обозначение места и времени составления векселя именуется вексельной датой.

Реквизит места составления векселя имеет особое значение для простых векселей ввиду установленного законом правила о том, что при отсутствии указания в соло-векселе иного места платежа платеж по векселю (а следовательно, и протест векселя в неплатеже) должен быть произведен в месте составления вексельного документа (ч. 3 ст. 76 Единообразного закона).

Место составления векселя должно быть обозначено каким-то одним географическим названием. Указание в векселе двух разных мест его составления влечет за собой недействительность векселя. Однако вексель не считается недействительным, если обозначенное в нем место составления имеет однозвучное или тождественное название с другим населенным пунктом (городом, поселком и т. д.) и при этом опущены отличительные признаки пункта, указанного в векселе.

Необходимость такого реквизита, как время (дата) составления векселя, вызывается следующими соображениями:

1) по времени составления векселя определяется, обладал ли векселедатель дееспособностью;

2) эта дата является исходной при определении срока платежа по векселям, в которых этот срок назначен во столько-то времени от составления (ч. 1 ст. 34 Единообразного закона);

3) со дня составления векселя, выданного сроком по предъявлению, исчисляется годовой срок для предъявления этого векселя к платежу (ч. 1 ст. 34 Единообразного закона).

Время составления должно быть обозначено определенной календарной датой (числом, месяцем, годом). Всякие иные способы

обозначения рассматриваемого реквизита, как, например «Ильин день», «четвертая неделя сентября 1997 г.» и т. п., несовместимы с требованием закона и обуславливают недействительность векселя. Такие же последствия наступают при датировании вексельного документа двумя разными календарными днями, так как в этом случае возникает неизвестность относительно времени его составления.

7. Подпись векселедателя. Пункт 6 статьи 1 и пункт 5 статьи 75 Единообразного закона требуют, чтобы вексель содержал наименование того, кому или приказу кого должен быть совершен платеж, т. е. наименование первого держателя векселя.

8. Наименование плательщика. Отсутствие этого реквизита влечет недействительность векселя, если плательщик не был указан в тексте вексельного документа. Причем вексель будет недействителен даже и в том случае, если последовал акцепт такого векселя со стороны лица, которое предполагалось плательщиком, но которое не было прямо обозначено в качестве плательщика в самом тексте векселя.

V. В векселе выражено *одностороннее обязательство*. Из векселя вытекает только обязанность заплатить, т. е. по распределению прав и обязанностей вексельное обязательство как договор является односторонним. Ввиду условий его возникновения на векселедателя возлагаются только обязанности (обязанность погасить долг) при отсутствии каких-либо притязаний, который он мог бы предъявить к векселедержателю, а на векселедержателя возлагаются лишь права (право требовать возврата суммы). Установленные современным вексельным правом некоторые действия, подлежащие выполнению со стороны векселедержателя, не могут быть сочтены за обязанность в строгом смысле слова, так как они представляют собой лишь формальные условия, нужные для осуществления вексельного требования. «Если и говорят об обязанностях векселедержателя, например предъявить к акцепту, опротестовать, то это неправильный способ выражения: это не обязанности векселедержателя, а только условия осуществления принадлежащих ему прав»¹. Таким образом обосновывается еще раз одностороннее обязательство договора.

В простом векселе одностороннее обязательство векселедателя имеет безусловный характер. Он обязывается с самого начала уплатить в указанное время или по предъявлению определенную сумму денег.

В переводном векселе векселедатель предполагает, что платеж будет произведен третьим лицом, плательщиком, заранее указанным. Сам он, своей подписью на векселе, обязуется к платежу тогда, когда вексель не будет оплачен трассатом или не будет им даже принят.

¹ Добровольский А. Устав о векселях. СПб., 1909. С. 147.

Следовательно: а) в переводном векселе векселедатель принимает на себя обязанность платить с самого начала, т. е. с момента выдачи векселя; б) однако его обязательство условное, т. е. он обязан платить, если не заплатит плательщик. Итак, в переводном векселе мы имеем также одностороннее обязательство векселедателя, но только условное.

VI. Вексель является *денежным обязательством*, т. е. предметом вексельного обязательства может быть только денежная сумма. Документ, который хотя и составлен с соблюдением вексельной формы, но содержит обязательство о передаче в собственность кредитора не денег, а каких-либо товаров, документов или иных ценностей, с точки зрения вексельного законодательства Украины, не может быть признан векселем¹. Несмотря на денежный характер выраженного в векселе обязательства, вексельный должник по соглашению с вексельным кредитором может произвести платеж не деньгами, а товаром. Однако такое соглашение остается за пределами векселя и не изменяет природы воплощенного в нем обязательства, которое уполномочивает векселедержателя требовать совершения платежа.

Содержанием вексельного обязательства является требование об уплате определенной денежной суммы. Вексельную сумму следует обозначать в векселе достаточно определенно, что должно исключать всякие сомнения относительно ее размера и тем самым объема ответственности лиц, поставивших на векселе свои подписи².

В вексельную сумму могут включаться также проценты за время обращения векселя, который подлежит оплате сроком по предъявлению или во столько-то времени от предъявления. Во всяком другом векселе такое условие считается ненаписанным. Проценты начисляются с даты составления векселя, если векселедатель не указал иной даты (ст. 5, ч. 2 ст. 77 Единообразного закона). Чем обусловлена возможность включения процентной оговорки именно в два указанных типа векселя? Дело в том, что вексель является средством кредита. Если же речь идет о кредитовании, то коммерческий кредит всегда предполагает уплату процентов за пользование денежны-

¹ Истории вексельного права известны векселя с товарным содержанием. Так, принятый в Италии в 1882 году Торговый кодекс допускал l'ordine in derrate — вексель, выражающий обязательство, выдать известное количество сельскохозяйственных продуктов (ст. 333–338). В настоящее время ни континентальное, ни англо-американское вексельное право не признает товарных векселей.

² При ее указании недопустимо использование выражений «приблизительно», «или-или», «не более» и т. п. Требование определенности не допускает также, чтобы сумма платежа по векселю была указана посредством отсылки к другому документу (например: «обязуюсь уплатить всю сумму, обусловленную договором от...»).

ми средствами (в случае векселя — за отсрочку платежа). Если речь идет о векселе, срок платежа по которому известен вексельному кредитору в момент составления (и выдачи) векселя, то вексельная сумма может быть обозначена в таком размере, в котором уже содержалась бы и сумма процентов. Это возможно в случае выдачи векселя со сроком платежа на определенный день или в определенное время от составления. Но если речь идет о векселе со сроком платежа «по предъявлению» и «во столько-то времени от предъявления», то срок платежа в момент составления и выдачи векселя неизвестен. По этой причине в векселе и допускается процентная оговорка, которая сможет покрыть издержки вексельного кредитора за предоставленный кредит.

Вексельная сумма может быть обозначена цифрами и буквами (ст. 6 Единообразного закона). В случае разногласий между суммой, обозначенной цифрами, и суммой, обозначенной прописью, правильной считается последняя. Если существует разногласие между обозначенной несколько раз суммой прописью или цифрами, верной считается меньшая сумма. Никакие исправления вексельной суммы не допускаются, даже если они удостоверены подписью векселедателя. В соответствии с практикой, принятой в торговом обороте, сумма платежа обозначается в векселе дважды: цифрами в правом верхнем углу документа и прописью в самом тексте векселя. Однако нет никаких препятствий к тому, чтобы вексельная сумма была обозначена и в заголовке, и в тексте векселя только цифрами или только буквами.

В отношении указания суммы векселя в законном платежном средстве на территории Украины следует сделать замечание о принципиальной возможности выдачи векселя в иностранной валюте¹, но лишь в установленных законом случаях. Естественно, что когда речь идет об отношениях между нерезидентами, а равно между резидентами и нерезидентами, то выдача векселей в иностранной валюте вполне допустима. Но если речь идет о выдаче вексельных обязательств в иностранной валюте между резидентами, то очевидно, что в этом случае действуют общие нормы валютного регулирования, в соответствии с которыми денежные обязательства между резидентами должны быть выражены и оплачены в валюте Украины — в гривнях.

Таким образом, лишь денежный предмет вексельного обязательства в состоянии сообщить векселю возможность выполнения своих функций. Выраженная в деньгах вексельная сумма по своим размерам может быть очень разной, вследствие чего вексель

¹ Бервено С. Особенности вексельного обращения // Бизнес информ. Харьков. 1996. № 14. С. 36.

может очень хорошо приспособливаться к индивидуальным потребностям делового мира, а это обстоятельство обеспечивает ему еще большее распространение.

VII. Как было сказано, вексель является строго формальным документом. С одной стороны, в отношении него действует правило: чего нет в векселе, того не существует (*quod non est in cambio, non est in mundo*). С другой стороны, дефект формы векселя влечет за собой его недействительность без предварительного признания этого факта со стороны суда. Последняя особенность векселя получила в литературе название «вексельной строгости». Следует сразу отметить, что недействительность векселя является лишь относительной: недостатки формы векселя отнимают у него только «вексельную силу», но не могут препятствовать рассмотрению его в качестве долгового документа иной правовой природы (например, заемной расписки).

«Вексельную строгость» можно определить как совокупность особенностей векселя, делающих более благоприятным положение вексельного должника и вексельного кредитора. Именно вексель и порождает интерес к нему со стороны законодателей, юристов, коммерческого мира и т. д.

Строгость векселя проявляется прежде всего:

— в формальном характере. Г. Ф. Шершеневич, характеризуя значение вексельной формы, писал: «Формальная сторона вексельного обязательства находит свое выражение в том, что все обстоятельства, имеющие значение для вексельного отношения, должны быть указаны в документе и все обстоятельства, не нашедшие себе места на документе, не могут быть принимаемы во внимание при обсуждении вексельного отношения»¹. Таким образом, права и обязанности главных участников (векселедателя или трассанта, трассата, акцептанта, индоссантов) и второстепенных (авалистов...) должны вытекать из самого документа (или из дубликата, копии, аллонжа): все, что находится вне векселя, не имеет силы изменить юридическое положение сторон. Мелкие оговорки и условия, кроме того, не могут быть внесены в вексельный документ в силу закона;

— в абстрактном характере, т. е. устраняется влияние той сделки, которая послужила основанием для того, чтобы принять на себя вексельную обязанность;

— в процессуальном характере. Вексель выдается, передается, акцептуется, оплачивается, обеспечивается поручительством и осуществляется протестом по строго определенным правилам. Упущение незначительной и не всегда обусловленной существом дела формаль-

¹ Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. 1-е изд. М., 1914; 2-изд. М., 1994.

ности может иногда иметь неблагоприятные последствия для лиц, причастных к вексельным операциям. Таким образом, процессуальная вексельная строгость проявляется в существовании ряда специальных процессуальных норм, применяемых при рассмотрении споров, вытекающих только из вексельных обязательств. В частности, это требование о совершении протеста векселя в установленные сроки до заявления соответствующего иска в арбитражном суде;

— в материально-правовом аспекте, т. е. в существовании ряда специальных норм материального права, не применяемых для регулирования других правоотношений. К примеру, вексельное законодательство содержит особые нормы, регулирующие вексельное поручительство («аваль»);

— в том, что путем индоссамента вексель расширяет круг ответственных по нему лиц. На индоссантов, которые передали вексель, возлагается (если индоссамент не был «безоборотным») такая строгая ответственность, которая не известна общегражданской уступке права требования (цессии);

— в независимости обязательств, носителем которых является вексель, друг от друга: как от обязательств предшествующих, так и от обязательств последующих. Если вексель будет передан в дальнейшем и одно из обязательств по его передаче будет недействительно вследствие неспособности принимающего на себя вексельную обязанность или вследствие подлога, другие обязательства, несмотря на это, продолжают быть действительными, при условии, что они были приняты векселеспособными лицами;

— в установлении более кратких сроков для предъявления исков по векселям (гл. XI Единообразного закона);

— в запрете некоторым лицам обязываться векселями. Причем понятие «обязываться векселями» означает не только выдачу векселей или их трассирование, но и принятие векселя в качестве акцептанта, посредника или авалиста и передачу векселя по индоссаменту;

— при взыскании, т. е. нормальное вексельное обращение невозможно без ускоренной процедуры рассмотрения судебными органами споров о взыскании вексельной задолженности и максимально быстрого имущественного исполнения решений. Законодательство большинства стран устанавливает оперативный, упрощенный и достаточно формализованный порядок рассмотрения споров, вытекающих из вексельных обязательств. Однако в наших условиях взыскание долга по векселю — процесс более сложный и длительный, чем при взыскании иной задолженности.

В соответствии со ст. 44 Единообразного закона отказ в акцепте или платеже должен быть удостоверен актом, составленным в пуб-

личном порядке. Инструкция о порядке совершения нотариальных действий нотариусами Украины, утвержденная приказом министра юстиции Украины от 18 июня 1994 года, устанавливает, что для составления акта протеста векселя нотариальная контора предъявляет к плательщику требование о платеже по векселю. Акт составляется в случае получения отказа плательщика оплатить вексель или в случае неявки плательщика в установленный законом срок в нотариальную контору для оплаты.

Другие обязанные по векселю лица информируются о совершенном протесте в порядке, определенном ст. 45 Единообразного закона: векселедержатель должен в течение четырех дней, следующих за днем протеста, известить своего индоссанта (то есть лицо, от которого он получил вексель) и векселедателя. Каждый индоссант должен в течение двух дней поставить в известность своего индоссанта о полученном извещении.

Следует заметить, что вексельное законодательство Украины постепенно прогрессирует, придерживаясь международной практики в вопросе вексельной строгости. К примеру, согласно ч. 4 ст. 5 Арбитражного процессуального кодекса Украины требования по доарбитражному урегулированию хозяйственных споров не распространяются на споры о взыскании задолженности по опротестованным векселям¹.

Для обеспечения вексельной строгости и оперативности исполнения вексельных обязательств в процессуальное законодательство Украины следовало бы включить нормы, устанавливающие для споров, связанных со взысканием задолженности по опротестованным векселям:

- 1) максимально сокращенный срок рассмотрения (до 20 дней);
- 2) немедленное исполнение решений и установление запрета на предоставление судом отсрочки и рассрочки их исполнения;
- 3) обязательное применение мер по обеспечению иска и обеспечению исполнения по ходатайству истца. Возможность отказа со стороны суда в применении этих мер при наличии соответствующей просьбы истца должна быть исключена;
- 4) окончательный характер решений суда первой инстанции по делам о взыскании задолженности по векселю на сумму менее 10 минимальных заработных плат;
- 5) сокращенные сроки обжалования решений;
- 6) представление всех объяснений, заявлений и ходатайств сторон только в письменной форме.

¹ Закон Украины от 13 мая 1997 г. «О внесении изменений в Арбитражный процессуальный кодекс Украины» // Голос Украины. 1997. 3 июня.

Вышеизложенные отдельные моменты, из совокупности которых составляется понятие «вексельной строгости», не могут, конечно, претендовать на полноту перечисления всех черт строгости векселя. Раскрыть данное понятие — это значит исчерпать с идеальной полнотой все отдельные признаки и тем самым изложить всю совокупность прав, обязанностей и гарантий, связанных с векселем. Это значит изложить все, что только дали нам по этому предмету различные законодательства и вексельная практика. Поэтому достаточно закрепить в законодательстве существенные черты строгости векселя.

Таким образом, значение «Вексельной строгости» состоит в том, что при заключении и разрешении кредитных сделок нужна быстрота, точность, уверенность. Вексельная строгость заставляет и кредитора строго соблюдать все формальности и сроки, установленные вексельным законодательством. Упущения по векселю не прощаются даже тогда, когда они были допущены под влиянием непреодолимой силы.

Характеризуя юридическую природу векселя, необходимо остановиться на **функциях векселя**. Первоначально функция векселя заключалась в переводе денежных средств из одного места в другое без действительного перемещения денег. Эта задача особенно удачно разрешается с помощью переводного векселя. Для выяснения такой роли переводного векселя возьмем следующий пример: фирма «Локис», находящаяся в Харькове, должна фирме «Дисконт», расположенной в Тернополе, 10000 гривен за полученные от нее товары. Фирма «Локис» может отправить деньги для уплаты, но это связано с изъятием из оборота денежных средств, а между тем фирма «Дисконт» готова предоставить для фирмы-должника кредит. Предположим, что в Тернополе находится фирма «Право», которая должна фирме «Локис» такую же или большую сумму денег. Фирма «Локис» может выставить (трассировать) на фирму «Право» переводный вексель (тратту) с поручением (приказом) уплатить фирме «Дисконт» 10000 гривен. В этом случае фирма «Локис» является трассантом, фирма «Право» — трассатом, а фирма «Дисконт» — ремитентом. Если у должника нет подходящего лица, на которое он мог бы трассировать вексель, он обращается к банку, с которым находится в деловых отношениях. Банк может выдать ему тратту от себя на своего тернопольского корреспондента. В данном случае векселедателем (трассантом) является харьковский банк (конечно за обеспечение и вознаграждение); трассатом — тернопольский банк, которому вексель должен быть предъявлен к акцепту; отправителем векселя будет фирма «Локис», а ремитентом — кредитор последнего (в нашем примере фирма «Дисконт»).

Наиболее важная функция, которую выполняет вексель в экономических отношениях, — это функция платежного средства. Векселя, выданные кредитоспособными лицами, имеют в торговом мире такое же значение, как и деньги. «Надежные векселя обращаются в торговом мире с такой же фактической силой, как и деньги, и с этой стороны векселя совершенно верно были названы Эйнертом купеческими деньгами»¹.

Вексель надежного субъекта предпринимательской деятельности охотно принимается его кредитором не только потому, что последний уверен в том, что получит в срок деньги, но и потому, что таким векселем он может легко расплатиться со своим собственным кредитором. Один и тот же вексель, прежде чем наступит срок предъявления его к платежу, успеет погасить целый ряд обязательств без малейшего участия денег.

Вексель является абстрактной сделкой. Следовательно, если основная сделка не погашается с выдачей векселя, то факт его выдачи не может иметь ни значения средства платежа по основной сделке, ни значения новации², ибо и то, и другое имеет своей целью ликвидацию первоначального отношения. Вместе с тем как способ исполнения платежа последний должен быть выражен в предоставлении кредитору денежной суммы. Но вексель не деньги. Он только в том случае приобретает характер платежа, когда будет сам погашен должником или его преемником или когда будет отчужден векселедержателем и не вернется к нему снова по праву регресса. Новация же находит себе место только там, где у сторон имеется намерение совершить это обновление. Наличие двух обязательств, установленных для достижения одной и той же цели, само по себе еще не говорит о существовании у сторон этого намерения. Как основание договора это намерение не предполагается, а требует своего положительного воплощения в волеизъявлении сторон — по общим правилам заключения договора. Между тем, покрывая основную сделку векселем, стороны никакого соглашения о новации первоначального обязательства обычно не устанавливают.

Теория и судебная практика (к примеру, периода НЭПа), определяя значение выдачи векселя при наличии основной сделки, квалифицируют ее только как попытку произвести расчет. Вексель дается в качестве дополнительного средства расчета. И только когда стороны оговорили, что с выдачей векселей первоначальное обязательство по-

¹ Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. СПб., 1909. Т. 3. С. 33.

² Новация (от *англ.* novation) — изменение (долгового) обязательства (Немецко-русский юридический словарь. 2-е изд., М., 1988).

гашается (т. е. когда стороны заключили между собою договор новации), вексель признается данным в уплату и окончательно ликвидирует притязание по основной сделке. Здесь новация, как и передача, сообщает векселю свойства материальной абстрактности.

Вексель выполняет *функцию кредита*, так как он одновременно оформляет кредитное правоотношение. Это объясняется тем, что момент уплаты денег по векселю не совпадает с моментом исполнения основного обязательства и передачи векселя. «Общепризнанная истина такова, что если кредит — душа промышленности, то вексель несомненно — лучший представитель кредита... Он развил кредит — эту могучую силу и основу всей промышленности»¹. При достаточной солидности и надежности векселедателя вексель способен не только погасить ряд обязательств, но в любое время может превратиться в деньги задолго до срока платежа. Этот результат достигается путем учета векселя². Покупатель, получая товар от продавца, рассчитывается с ним не деньгами, а путем выдачи векселя, подлежащего оплате лишь к установленному сроку. Покупатель произведет расчет из той суммы, которую он выручит от распродажи товара. Но продавец, получивший взамен денег вексель и нуждающийся в деньгах, использует полученный вексель путем дисконтирования³. Вексель, абстрактный, свободный от возражений, строго формальный, легко найдет лицо, готовое дать под него деньги и выждать срок платежа. Несомненно, ничто так сильно не придает векселю кредитного значения, как индоссамент. Дополнительная передаточная надпись увеличивает число ответственных по векселю лиц, и таким образом увеличивается его кредитоспособность. «Переходя через несколько рук, вексель, подобно снежному кому, все более растет в своей кредитоспособности. Имея ответственными перед собою ряд лиц, известных в торговом мире, каждый охотно откроет кредит под снабженный надписями вексель»⁴.

¹ *Барац С. М.* Курс вексельного права в связи с учением о векселях и вексельных операциях. СПб., 1893. С. 5.

² «Учет векселей — это форма кредитования банком векселедержателя, т. е. лица, являющегося получателем по векселю, путем досрочной выплаты ему обозначенной в векселе суммы за вычетом процентов с момента учета до срока платежа по векселю. По учтенному векселю векселедержатель свои права передает банку путем передаточной надписи (индоссамента)» (Об утверждении правил применения Закона Украины «О налогообложении прибыли предприятий»: постановление Верховной Рады Украины от 27 июня 1995 г. // Ведомости Верхов. Рады Украины. 1995 г. № 4. Ст. 28, п. 12).

³ Дисконтирование векселей — учет векселей, покупка векселей у векселедержателей обычно до наступления срока платежа по ним (Вексель и вексельное обращение в России: Сборник / Сост. А. В. Волохов, Д. А. Равкин. М., 1994).

⁴ *Шершеневич Г. Ф.* Вексельное право. СПб., 1909. С. 27.

2. 1. Типы, виды векселя и его передача

В настоящее время в мировом торговом обороте существует в основном два типа¹ векселя: 1) вексель типа Женевской конвенции 1930 года и 2) вексель англо-американского типа.

Англия, США и другие страны «общего права» (британские доминионы) ни к одной из Женевских вексельных конвенций 1930 года не присоединились и сохранили свой тип векселя. В Англии действует закон о векселях 1882 года (с несколькими последующими изменениями и дополнениями), послуживший образцом для регулирования векселя в США (раздел 3 «Торговые бумаги» Единообразного торгового кодекса США).

Из наиболее существенных различий между обоими типами векселей (векселем Женевской конвенции и англо-американским векселем) надлежит отметить следующее:

1) согласно Женевской конвенции требуется, чтобы наименование «вексель» было включено в самый текст документа; по англо-американскому праву такая «вексельная метка» не является реквизитом векселя;

2) согласно Женевской конвенции в векселе должно быть указано наименование того лица, кому или по чьему приказу платеж должен быть совершен, тогда как англо-американское право допускает вексель на предъявителя;

3) в соответствии с этим англо-американское право рассматривает чек как вид переводного векселя; Женевская же конвенция 1930 года регулирует лишь правоотношения по векселю как таковому;

4) по Женевской конвенции векселедатель может освободить себя (особой надписью) от ответственности за акцепт векселя, но не от ответственности за платеж; напротив, по английскому праву векселедатель может исключить свою ответственность не только за акцепт, но и за платеж;

5) англо-американское право допускает любой способ обозначения срока платежа по векселю (если только он создает определенность данного срока), тогда как Женевская конвенция допускает лишь точно в ней указанные способы обозначения этого срока;

¹ В данном случае не рассматривается вексель стран, чье вексельное законодательство не входит ни в одну из двух основных систем права и не основано на каком-либо одном, общем для всех этих стран вексельном законе.

6) по Женевской конвенции переводный вексель, подлежащий оплате в определенный срок от предъявления, должен быть заявлен к акцепту в течение года со дня его выдачи; по английскому праву — в течение «разумного срока». Форма и условия акцепта в обоих случаях также могут быть различными;

7) англо-американское право не знает особого института вексельного поручительства, который детально регулируется Женевской конвенцией (аваль);

8) вопросы вексельных возражений во многом различно разрешены Женевской конвенцией и англо-американским правом;

9) различия имеются также в условиях протеста по векселям и в разрешении ряда других вопросов юридико-технического характера.

В отличие от Женевской конвенции по англо-американскому праву поддельный индоссамент полностью недействителен и не способен передать лицу права правильного держателя.

Действующее законодательство Украины различает два вида векселя — простой и переводный. Простой вексель, именуемый также соло-вексель, предполагает взаимную правовую связь по меньшей мере двух субъектов: векселедателя и векселедержателя, причем векселедатель обязуется уплатить векселедержателю указанную в векселе сумму к установленному сроку. В отношениях по переводному векселю участвуют как минимум три субъекта: векселедатель, т. е. лицо, выдавшее вексель; векселедержатель, т. е. лицо, которому вексель выдан; плательщик, т. е. лицо, которому векселедатель предлагает произвести платеж по векселю. Переводный вексель иначе называют траттой, векселедателя — трассантом, плательщика — трассатом, а векселедержателя — ремитентом¹. Переводный вексель можно трассировать, т. е. «через трассировку принять на себя обязательство гарантии акцепта и платежа. Трассировать на другого возможно лишь в том случае, если у этого другого (трассата) трассант имеет в своем распоряжении ценность, равную сумме трассируемого векселя»².

В отличие от простого векселя в переводном требуется обозначение места платежа или места жительства плательщика. Такое требование обуславливается тем, что при переводном векселе место его составления отнюдь не может рассматриваться как место платежа,

¹ Ремитент (*лат. remittens*) — лицо, в пользу которого выписан переводный вексель (тратта), первый векселедержатель. В качестве ремитента может выступать как третье лицо, так и векселедержатель. Ремитенту принадлежит корреспондирующее право по отношению к трассанту, то есть право требования платежа по векселю в случае отказа плательщика от акцепта или оплаты векселя.

² Люблинский И. В. Сравнительный устав о векселях. СПб., 1887. С. 200.

подобно тому, как это происходит по отношению к простым векселям. При необозначении места платежа указанное в векселе место жительства плательщика должно считаться местом платежа по векселю (ч. 3 ст. 2 Единообразного закона).

Отличие между простым и переводным векселем состоит прежде всего в распорядительной фразе векселедателя. В простом векселе векселедатель указывает простое и ничем не обусловленное обещание выплатить указанную сумму, используя слова «обязуюсь заплатить», «обязуюсь безусловно уплатить» или какую-либо равнозначную по смыслу фразу. В переводном векселе векселедатель указывает простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму (вексельный приказ): «платите».

Если сравнить простой и переводный вексель по ответственности векселедателя¹ в момент выдачи векселя, то окажется, что подпись неодинаково его обязывает. Векселедатель простого векселя сам обязывается произвести платеж и является основным должником по векселю. Векселедатель переводного векселя (трассант) не заявляет, что он, как лицо, выдавшее и подписавшее вексель, обязан заплатить по векселю. Трассант лишь предлагает или дает поручение сделать это другому лицу — трассату. Переводный вексель является, таким образом, платежным приказом другому лицу. Прямым и главным должником по такому векселю будет трассат, если он примет вексель к платежу. Векселедатель переводного векселя по принципам вексельного права гарантирует принятие векселя трассатом до совершения по векселю платежа и отвечает лишь в этой мере, т. е. только в случае, когда того, что он гарантирует, не осуществится. Так что сравнительно с акцептантом, трассант состоит второстепенным должником по векселю. «Трассант не является основным должником по векселю. Его ответственность носит вторичный характер, т. е. она наступит только в случае неоплаты векселя плательщиком»².

В тратте вексельное обещание представляется условным, эвентуальным. Векселедатель тратты является ответственным перед век-

¹ Согласно ч. 1. ст. 47 Единообразного закона векселедатель является обязанным перед векселедержателем лицом. Данная статья не указывает исчерпывающего перечня круга лиц, обязанных по векселю, а ограничивается вполне достаточным общим указанием: все, подписывающие вексель, принимают на себя совершенно самостоятельное обязательство. Видный ученый-юрист А. И. Каминка писал: «... Существенный признак ответственности заключается в подписи или надписи на векселе: не только векселедатель, но каждое лицо, подписавшее вексель или сделавшее на нем надпись, есть обязанное, ответственное лицо» (Каминка А. И. Устав о векселях. СПб., 1913. С. 82).

² Шнейдер К. В. Об ответственности надписателей по прежнему уставу о векселях // Ж. Мин. юстиции. 1906. № 9. С. 231.

селедержателем, но не должником. Трассант может стать должником при наступлении отлагательного условия — отказа трассата платить по векселю. До установления этого условного факта к трассанту не может быть предъявлено требование об исполнении обязательства. Как было сказано, Единообразный закон характеризует распорядительную фразу в простом векселе как обещание, а в тратте как приказ. Но выражение «приказ» не имеет никакой юридической определенности. Приказывать можно тогда, когда приказывающий трассант может действовать на волю трассата какими-либо способами, но так как этого нет, то и слово «приказ» неуместно. В действительности тратта в переводе на юридический язык читается так: по этому векселю обязуюсь уплатить такую-то сумму денег, если в указанное время, в указанном месте «она не будет уплачена трассатом».

Первоначальный векселедержатель передает простой вексель другому векселедержателю и становится индоссантом. Он выступает гарантом за платеж суммы векселя и принимает на себя все последствия неплатежа. Переводный вексель акцептуется трассатом. В этом случае акцептант становится основным должником и чужой переводный вексель превращает в свой простой вексель. Таким образом, через индоссамента простой вексель получает свойства векселя переводного (уже акцептованного); через акцепт переводный вексель получает свойства простого векселя (уже индоссированного). Отличие, которое было между ними в момент выдачи, теряется.

Индоссированный переводный вексель (акцептованный) всегда будет отличаться от индоссированного простого векселя количеством подписей, его обеспечивающих. В первом из них таких подписей будет три — трассанта, трассата-акцептанта и индоссанта, во втором только две — векселедателя и индоссанта.

Векселедатель простого векселя обещает произвести платеж лично и непосредственно тому, на имя и в пользу кого вексель выдан. Векселедатель (трассант) переводного векселя обещает:

а) что платеж по векселю будет произведен не им, а трассатом (тому же лицу, на имя и в пользу которого вексель выдан);

б) что платеж трассантом будет произведен ремитенту только в том случае, когда порученный платеж не будет произведен трассатом. В этом последнем случае будет не платеж по векселю, а возмещение, возврат ремитенту той суммы, которая оказалась неполученной по векселю от трассата (регрессный платеж);

в) что при наличии акцепта на векселе со стороны трассата и при платеже его в срок вексельной суммы единственным лицом, которому трассант может произвести платеж, является только трассат.

В вексельное правоотношение могут вступать лица, не участвовавшие в нем ранее, причем каждый новый приобретатель векселя вправе осуществить и его последующую передачу. Индоссация (жиро) представляет собой передачу векселя другому лицу в полном объеме по передаточной надписи — *индоссамент* (от итал. *in dosso* — на спине, на обороте), — выраженной на векселе или на присоединенном к нему добавочном листе (аллонже) в установленной форме. Таким образом, индоссаментом «называется передача права, выраженного в векселе, другому лицу по передаточной надписи»¹. Лицо, которое уступает свои права, называется «индоссант», лицо, которое приобретает права, — «индоссат». Если вся сторона (оборотная) будет исписана и для индоссирования нет больше места на самом векселе, то к нему прикрепляется добавочный лист бумаги.

По своей юридической природе индоссамент по сути является новой выдачей векселя. Вексель обычно индоссируется многократно, так как индоссант может передать его другому лицу, другое — третьему и т. д., в том числе и ранее обязанным по данному векселю лицам. Индоссат может использовать конкретный вексель в ином обязательстве, эквивалентном вексельному обязательству по сумме и совпадающему с ним по сроку платежа, при этом не выпуская новую ценную бумагу. В этом проявляется юридическая целесообразность наиболее краткого документального подтверждения соответственного вексельного правоотношения и подтверждается надежность данного векселя. Все вексельные обязательства, воплощенные в одном и том же вексельном документе, соединяются общей юридической связью, которая заключается в том, что перед векселедержателем отвечают все предшествующие индоссанты, хотя они и не состоят с ними в непосредственных договорных отношениях.

По смыслу и этимологии самого слова индоссамент является формальным удостоверением, сделанным на оборотной стороне векселя. Целью этого удостоверения служит обычно передача, отчуждение векселя в пользу другого лица — индоссата. Индоссамент проявляет свое действие в двух направлениях: в возможности передачи векселя и в обязательстве индоссанта.

По своей юридической природе индоссамент представляет собой такое же абстрактное обязательство, как и обязательство векселедателя. Вследствие аналогичности обязательства, вытекающего из индоссаментов и выдачи векселя, передача векселя по индоссаменту нуждается в той же векселеспособности, что необходима и для выдачи векселя. Иначе передача приобретает характер передачи векселя

¹ Новицкий И. Б., Лунц Л. А. Общее учение об обязательстве. М., 1950. С. 227.

не по индоссаменту с его специфическими свойствами, а по общегражданской цессии.

Передача прав по векселю с помощью индоссаumenta имеет отличие от общегражданской уступки права требования (цессии) по форме¹ и юридическим основаниям.

С точки зрения формы:

а) индоссамент должен быть совершен только на обороте векселя или на аллонже, если вся оборотная сторона векселя будет исписана. Добавочный лист составляет материально и юридически одно целое с векселем. Договор цессии может быть совершен как на самом документе, права по которому передаются другому лицу, так и отдельно от него;

б) если для совершения общегражданской уступки права требования по гражданско-правовым договорам необходимо составить отдельный двусторонний договор, то для передачи векселя достаточно совершить одностороннюю сделку — индоссамент;

в) вексельное законодательство допускает совершение бланкового индоссаumenta, т. е. надписи, не содержащей имени его нового приобретателя. В цессии всегда указывается имя цессионария.

С точки зрения юридических оснований:

а) совершая индоссамент, индоссант принимает на себя абстрактное обязательство, подобно тому, как это делает векселедатель при выдаче векселя. Вследствие этого индоссант получает самостоятельное право требования по векселю, независимо от прав его предшественников. Против требования нового векселедержателя не могут быть выдвинуты возражения, связанные с дефектом прав прежних держателей векселя. Например, если векселедержателем являлось лицо недееспособное, то первый векселедержатель не может предъявить к нему каких-либо требований. Однако, если он сам передаст такой вексель по индоссаменту новому приобретателю, то индоссант все же может потребовать от первого векселедержателя исполнения его обязанности, т. е. в отношении него вексель сохраняет силу. Таким образом, совершение индоссаumenta на векселе соответствует по правовым последствиям выдаче нового векселя. При цессии указанная ситуация вообще невозможна. Цедент передает преемнику свое требование так, что все возражения, которые можно предъявить к цеденту, допустимы и против его правопреемников;

б) в результате совершения индоссаumenta индоссант, как и векселедержатель, принимает на себя абстрактную обязанность перед

¹ Ефимова Л. Г. Банковское право: Учебное и практическое пособие. М., 1994. С. 241.

всяким последующим векселедержателем. При цессии cedent отвечает только перед своим непосредственным правопреемником;

в) индоссант, как и векселедатель, отвечает не только за действительность передаваемого требования, но и за платеж, т. е. за его фактическую осуществимость. Освобождение от этой обязанности возможно лишь путем включения в текст индоссаменты специальной оговорки. При цессии cedent отвечает лишь за действительность передаваемого права, но не за его осуществимость;

г) при цессии передача права требования может быть совершенна под условием либо частично. Индоссамент предполагает полную и безусловную передачу прав по векселю.

Передача векселя по индоссаменту влечет следующие правовые последствия:

а) индоссанту предоставлена возможность выйти из вексельного отношения путем включения в передаточную надпись особой оговорки, как то: «без оборота на меня» или какого-либо равнозначного выражения;

б) вексель, имеющий передаточные надписи, дойдя до первого векселедателя, погашается, так как в этом случае происходит совпадение должника и кредитора по вексельному обязательству в одном лице. А это является общегражданским способом прекращения обязательств. Когда вексель, пройдя через несколько векселедержателей, снова возвращается к одному из индоссантов, то он в этом случае не вправе предъявлять требования к индоссантам, стоящим в непрерывной цепи передаточных надписей ниже его. Это объясняется тем, что ответственность последних перед ним погашается их правопритязаниями по отношению к нему как векселедержателей;

в) передача векселя лицом, не обладающим вексельной правоспособностью, создает для него общегражданскую ответственность;

г) за неисполнимость вексельного обязательства для всех участников индоссаменты наступает солидарная ответственность, независящая от недействительности подписи лиц, не способных обязываться по векселю;

д) обязательство индоссанта в тратте условно — он отвечает, если от платежа уклонится трассат. Чем большее число раз индоссируется вексель, тем больше становится должников, ответственных перед векселедержателем.

Индоссамент выполняет следующие три функции: передаточную (трансферабельную), гарантийную и легитимационную. *Передаточная функция* заключается в том, что индоссамент переносит от индоссанта к индоссатору все права по векселю. Поскольку все

права по векселю связаны с владением документом, индоссамент должен быть дополнен вручением. В результате индоссирования векселя появляется новый кредитор, новый собственник векселя — его держатель (индоссат). Особенное практическое значение получает передаточная функция при дисконте, т. е. при покупке векселей, срок которых еще не наступил. «Сущность этой сделки состоит в следующем: одна сторона (дисконтер) передает, учитывает вексель; другая сторона (дисконтант) покупает вексель, принимает его в учет. Договор предполагает соглашение относительно векселя и цены за вексель (учет)»¹. Исполнение договора состоит в том, что дисконтер ставит дисконтанта в такое положение, чтобы последний мог считаться векселедержателем приобретенного у дисконтера векселя. Для этой цели и прибегают к индоссаменту, который ставит на векселе дисконтер.

Гарантийная функция индоссамент заключаются в том, что посредством передаточной надписи индоссант не только переуступает принадлежащее ему право на получение вексельной суммы новому кредитору, но и сам становится перед индоссатором в положение вексельного должника, отвечающего в силу закона за акцепт и платеж по векселю. Совершая индоссамент, индоссант становится в ряд вексельных должников и отвечает наравне с ними не только за существование вексельного требования, но и за исполнение по векселю. Индоссант гарантирует новому держателю, что плательщик надлежащим образом акцептует и оплатит вексель и, если он этого не сделает, то индоссант сам оплатит вексель. Таким образом, индоссамент, с одной стороны, передает новому кредитору все права, вытекающие из векселя, а с другой, — создает в лице индоссанта нового вексельного должника. «Функции гарантии может и не быть: она есть прямое, но отнюдь не необходимое последствие передаточной функции»². Индоссант может освободить себя от вексельного обязательства, но не иначе, как посредством так называемой безоборотной надписи. Закон предписывает для нее особую оговорку: «не приказу», «без оборота на меня» или какое-либо иное равнозначное по смыслу выражение. Юридическая природа безоборотной надписи представляет собой общегражданскую передачу прав по обязательствам (цессию), что освобождает от ответственности по иску об обратном требовании. Ни тот индоссатор, которому вексель передается, ни кто-либо из последующих не вправе обратиться к индоссан-

¹ Федоров А. Ф. Вексельное право. Одесса, 1906. С. 197.

² Боровиковский А. Об ответственности надписателей по векселям // Журнал гражданского и уголовного права. 1873. Кн. 1. С. 113–140.

ту безоборотной надписи за удовлетворением: индоссант просто передает свое право индоссатору, но сам не принимает на себя никакого вексельного обязательства по своей надписи.

*Легитимационная*¹ функция заключается в том, что индоссамент является способом установления законного держателя векселя. Таким образом, индоссамент устанавливает правильную легитимацию индоссата по отношению к каждому из вексельных должников. Наличие формальной легитимации предполагает и легитимацию материальную, т. е. действительное правомочие индоссатора осуществить овестьствованное в векселе право. Презумпция эта допускает возможность опровержения по тем же началам, что и в отношении первого приобретателя. Для легитимации векселедержателя индоссированного векселя требуется, чтобы:

1) ряд передаточных надписей, начинающихся надписью первого приобретателя, до последнего индоссата представлялся внешне, формально непрерывным, даже если последний индоссамент является бланковым. Когда за бланковым индоссаментом следует другой индоссамент, то лицо, подписавшее последний, считается приобретателем векселя по бланковому индоссаменту;

2) для непрерывности ряда надписей вовсе не требуется, чтобы этот ряд заполнялся непрерывно подлинными подписями или надписями лиц, не способных обязываться по векселю. Векселедержатель не обязан удостоверять подлинность предшествующих надписателей. Согласно ст. 7 Единообразного закона, «если на... векселе имеются подписи лиц, не способных обязываться по... векселю, подписи подложные или подписи вымышленных лиц, или же подписи, которые по всякому иному основанию не могут обязывать тех лиц, которые их поставили или от имени которых он подписан, то подписи других лиц все же не теряют силы». Следовательно, подложный индоссамент признается, — конечно, лишь в отношении добросовестного приобретателя, — пригодным для соблюдения непрерывности ряда надписей;

3) при определении вопроса о последовательности и непрерывности надписей время их совершения не имеет значения;

4) для установления формальной легитимации перечеркнутая надпись, по общему правилу, не признается пригодной, хотя она была и отчетливо видна. «Зачеркнутые индоссаменты считаются при этом ненаписанными» (ст. 16 Единообразного закона); она признается ненаписанной и не может служить основанием для восстановления прерванной цепи передаточных надписей;

¹ Катков В. Д. Передача векселя по надписи. Одесса, 1909. С. 185.

5) если в ряде надписей оказывается явный пропуск, то цепь индоссантов будет прерванной. Надписи до перерыва стоят в формальной внешней связи, надписи после перерыва не устанавливают формальной легитимации: индоссант, который следует после перерыва, очевидно, является не легитимированным. Не могут считаться таковыми и следующие за ним индоссанты, хотя они и стояли в порядке непрерывной последовательности. Поэтому формально легитимированным по такому векселю будет только векселедержатель, который назван индоссатором в последнем индоссаменте перед перерывом;

6) формально легитимированный держатель векселя обязан возвратить этот документ, если будет предоставлено доказательство, что у него нет материальной легитимации, и возвращается он лишь в двух случаях: когда вексель приобретен недобросовестно или же когда, приобретая его, лицо совершило грубую неосторожность.

Законный держатель является центральной фигурой вексельного права. Статья 16 Единообразного закона о переводном и простом векселе гласит: «Лицо, у которого находится вексель, рассматривается как законный векселедержатель, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов, даже если последний индоссамент является бланковым». Именно передачей векселя от одного законного держателя векселя к другому обеспечивается непрерывность ряда индоссаментов. Законному держателю принадлежат два вида прав: право собственности на вексель как на бумагу (вещное право) и право требования, вытекающее из векселя. При этом Единообразный закон проводит различие между законным держателем, чьи права могут быть оспорены, и добросовестным законным держателем, которого закон наделяет особыми привилегированными правами: правом удержания векселя от притязания бывшего собственника утраченного векселя и правом защиты от возражений обязанного по векселю лица (так называемое «право ограничения возражений»), которое заключается в том, что обязанная сторона не может выдвигать против требования держателя возражений, основанных на личных отношениях с другими сторонами по векселю (например, акцептант не может возразить держателю, что трассант не поставил ему товар). Обладание указанными правами делает положение добросовестного держателя векселя исключительно прочным и неуязвимым. Основная цель предоставления таких прав держателю состоит в том, чтобы стимулировать свободную оборотоспособность векселей путем устранения фактов, которые придавали бы неуверенность положению добросовестного приобретателя, который судит о действительности документа только по тому, что на нем написано.

Добросовестность понимается в вексельном праве как отсутствие грубой небрежности при приобретении векселя держателем, или как проявление им обычной коммерческой осторожности и честности, или как незнание о каких-либо правах предшествующих векселедержателей. Положение прямо называет недобросовестным держателя, который, приобретая вексель, действовал сознательно в ущерб должнику. Наличие добросовестности презюмируется за формально законным держателем, и бремя доказывания обратного лежит на лице, оспаривающем правомерность владения векселем или выступающем против своего обязательства по векселю.

Индоссамент бывает двух видов: именной и бланковый. В *именном индоссаменте* наряду с подписью индоссанта указывается лицо, которому вексель выдается. Закон не устанавливает никаких ограничений для передачи векселя в пользу тех или иных лиц. Индоссамент может быть совершен даже в пользу плательщика, независимо от того, акцептовал ли он вексель. В роли индоссатора может выступать и векселедатель, и всякое другое лицо, обязанное по векселю. Эти лица, в свою очередь, могут индоссировать вексель.

Бланковый индоссамент указания на имя приобретателя не содержит, и потому в дальнейшем вексель может быть передан другим лицам путем простого вручения. Бланковая надпись содержит в себе только подпись лица, передающего вексель; место, занимаемое в именной надписи обозначением индоссата, здесь остается незаполненным, или белым (французское слово «blanc»); отсюда и термин — *бланковая надпись*, т. е. надпись с пробелом. При бланковом индоссаменте векселедержатель вправе: заполнить бланк своим именем или именем какого-либо другого лица; индоссировать, в свою очередь, вексель посредством бланка или на имя какого-либо другого лица; передать вексель третьему лицу, не заполняя бланка и не совершая индоссамента. Таким образом, *бланковая надпись* допускает передачу векселя без дальнейших формальностей. Однако этим вексель не превращается в бумагу на предъявителя. Различие состоит, во-первых, в том, что векселя, выпущенные в бланковое обращение, не запрещается в будущем передавать по именованному индоссаменту, между тем как это не может иметь места с бумагами на предъявителя; во-вторых, — в том, что держатель векселя с бланковой надписью может считаться легитимированным векселедержателем только в том случае, когда прочие индоссаменты находятся между собою в неразрывной связи.

Несмотря на сформулированный в п. 6 ст. 1 и п. 5 ст. 75 Единообразного закона запрет выставлять векселя на предъявителя, некоторые ученые придерживаются взгляда о возможности существова-

ния в нашем торговом обороте предъявительских векселей. Так, например, Б. Б. Черепяхин считает, что после передачи векселя по бланковой передаточной надписи он утрачивает характер ордерной бумаги и «становится ценной бумагой на предъявителя»¹. Иное мнение по этому вопросу у В. Д. Каткова: «Бланковый индоссамент все-таки не обращает вексель в бумагу на предъявителя. Владелец бумаги на предъявителя считается легитимированным уже в силу факта владения ею, владелец же векселя с бланковым индоссаментом считается правильным векселедержателем только тогда, когда этот индоссамент в связи с другими имеющимися на векселе образует непрерывную цепь. Далее, вексель с бланковым индоссаментом при дальнейшей циркуляции может перейти на обращение по новым передаточным надписям (как именованным, так и бланковым); его дальнейшая передача может быть даже воспрещена соответствующей оговоркой (Rectaklausel); — в бумагах же на предъявителя это не может иметь места»². Однако этот вывод не имеет абсолютно ничего общего с действительностью. Предъявительская ценная бумага характеризуется тем, что для легитимации ее держателя в качестве субъекта выраженного в ней права достаточно одного только предъявления бумаги. В отличие от этого владелец векселя, на котором учтен бланковый индоссамент, легитимируется способом, специфичным для ордерных ценных бумаг, а именно: он рассматривается как законный векселедержатель, если основывает свое право на непрерывном ряде передаточных надписей³. Вышесказанное свидетельствует о том, что переданный по бланковой надписи вексель, вопреки мнению Б. Б. Черепяхина, сохраняет качественную определенность ордерной ценной бумаги и не превращается в недопустимый у нас вексель на предъявителя⁴.

Индоссация векселя как ордерной ценной бумаги имеет существенное отличие от передачи именных ценных бумаг. М. М. Агарков считал, и с ним следует согласиться, что передача именной ценной бумаги возможна двумя способами. «Первый способ заключа-

¹ Черепяхин Б. Б. Расчетные и кредитные правоотношения // Советское гражданское право. Л., 1971. Т. 2. С. 311.

² Катков В. Д. Передача векселя по надписи. Одесса, 1909. С. 81–82.

³ То обстоятельство, что последняя надпись бланковая, не противоречит этому правилу, поскольку держатель векселя может вписать свое имя в бланк.

⁴ Агарков М. М. Ценные бумаги на предъявителя // Очерки кредитного права. М., 1926. С. 70–71; Гордон В. М. Вексельное право, сущность векселя, его составление, передача и протест. Харьков, 1926. С. 39–40; Крашенинников Е. А. О бумагах на предъявителя // Правовые проблемы экономической реформы. Ярославль, 1991. С. 61.

ется в том, что передача совершается посредством трансферта по книгам обязанного лица на основании заявления отчуждателя, сопровождаемого предъявлением самой бумаги. Второй — в том, что бумага передается отчуждателем приобретателю по передаточной надписи, трансферт же совершается на основании заявления приобретателя, также сопровождаемого предъявлением бумаги»¹. Сущность трансферта как договора в пользу третьих лиц заключается в том, что обязанное лицо легитимирует приобретателя именной ценной бумаги путем совершения перевода по регистрационным книгам в установленном порядке. Таким образом приобретатель именной ценной бумаги приобретает вместе с правом на бумагу право требовать от обязанного лица совершения перевода по книгам. Право, выраженное в бумаге, он приобретает под условием, что трансферт будет произведен. Применительно к векселю совершение трансферта по действующему законодательству не требуется. В этом состоит отличие передачи векселя от передачи именных ценных бумаг с вытекающими последствиями.

Индоссамент по своему содержанию бывает: *инкассовым (препоручительным)* и *залоговым*.

В цивилистической литературе говорилось, что отношения между индоссантом и векселедержателем по препоручительному индоссаменту имеют сходные черты с договором комиссии. «Между индоссантом (по препоручению) и индоссатом вексель не передается и не приобретается, он остается векселем индоссанта и к индоссату поступает лишь на комиссию... Но для плательщика таким комиссионером является векселедержатель. Только им могут совершаться все действия по векселю, касающиеся платежа. Если векселедержатель воспользуется векселем вовсе не для тех целей, которые имел в виду препоручитель, то перед ним он отвечает за злоупотребление доверием»². Однако исходя из анализа действия вексельного законодательства Украины указанная точка зрения представляется недостаточно аргументированной. Положение векселедержателя по препоручительному индоссаменту представляется сходным с положением поверенного по договору поручения (гл. 34 ГК Украины), так как векселедержатель осуществляет все права по векселю только от имени и за счет своего доверителя, которым является препоручитель. Препоручительный индоссамент применяется в случаях, когда вексельный кредитор-индоссант поручает другому лицу-индоссату со-

¹ *Агарков М. М.* Основы банковского права. Курс лекций. Учение о ценных бумагах. Научное исследование. Изд. 2-е. М., 1994. С. 308.

² *Цитович П. П.* Курс вексельного права. К., 1887. С. 232.

вершить действия, связанные с получением платежа по векселю. Уполномоченное кредитором лицо (векселедержатель-индоссат) никаких прав собственности на вексель не приобретает — оно действует от имени индоссанта, давшего ему специальное поручение путем совершения на векселе надписи: «валюта к получению», «на инкассо», «как доверенному» или иное равнозначное выражение. Соответствующая надпись должна содержать имя или наименование векселедержателя и подпись индоссанта. Векселедержатель в анализируемых правоотношениях вправе: «1) предъявить вексель к платежу; 2) взыскивать причитающиеся по векселю деньги; 3) передавать вексель другому лицу по препоручительной надписи; 4) принимать все действия, необходимые для охранения прав доверителя»¹.

Вексельное законодательство и практика выработали следующие правила совершения препоручительной надписи:

1) препоручительная надпись должна быть сделана на оборотной стороне векселя или аллонже с соблюдением установленной формы;

2) препоручительная надпись не возлагает вексельного обязательства на уполномоченное кредитором лицо векселедержателя. При этом препоручительная передача не порождает самостоятельного вексельного обязательства, как это имеет место при именном и бланковом индоссаменте. Поэтому от векселедержателя нельзя требовать вексельной способности. В этом случае для него достаточно обладания общегражданской дееспособностью;

3) внутренние отношения между индоссантом и индоссатом по препоручительному индоссаменту имеют черты договоров комиссии и поручения;

4) на векселедержателе лежит обязанность принимать все меры, необходимые для точного соблюдения данного поручения, и ему принадлежит право требовать (общим иском) возмещения произведенных расходов и затрат, условленного или обычного вознаграждения;

5) векселедержателю могут заявлять обязанные лица только такие возражения, которые могли бы ими быть противопоставлены индоссанту (собственнику векселя);

6) так как препоручительная надпись не переносит право собственности, она не устанавливает и права индоссировать вексель, кроме как в порядке поручения.

Действующее законодательство предусматривает важность совершения *залогового индоссамена*. С помощью залогового индоссамена вексель передается для обеспечения каких-либо обязательств. За-

¹ Шершеневич Г. Ф. Учебник торгового права (по изданию 1914 г.). М., 1994. С. 28.

логовый индоссамент должен содержать специальное выражение «валюта в обеспечение», «валюта в залог» или иную равнозначную оговорку. Залог векселей, в отличие от учета векселей, заключается в том, что вексель не переуступается его владельцем другому лицу, а лишь закладывается на определенный срок. После погашения ссуды вексель возвращается его владельцу. Таким образом, при возникновении залога кредитор-залогодержатель не приобретает права собственности на заложенное имущество, он приобретает лишь право получить удовлетворение из стоимости этого имущества, не становясь его собственником¹. Как при инкассовом, так и при залоговом индоссаменте индоссант становится обладателем всех прав по векселю, кроме права передачи посредством полного индоссамента.

Вексельное право содержит нормы, которые в определенной степени защищают залогодателя векселя от недобросовестности залогодержателя в случае указания при залоге векселя не залогового, а обычного индоссамента, основываясь при этом на субъективном намерении сторон придать передаче векселя залоговый характер. По действующему законодательству (ст. 16 Единообразного закона) векселедержатель обязан отдать вексель (без осуществления права на получение вексельной суммы), если он приобрел вексель недобросовестно. Таким образом, если впоследствии векселедержатель, получивший вексель по обычной передаточной надписи, но на основании залоговой сделки, попытается воспользоваться своим формальным правом собственности, то защитой против его притязаний может быть именно доказательство его недобросовестности. Следует заметить, что ст. 16 Единообразного закона указывает на то, что имеет в виду лишение владения векселя прежним векселедержателем в силу «какого бы то ни было события». Согласно категориям гражданского права Украины, если прежний векселедержатель выдал вексель залоговому векселедержателю, то это будет рассматриваться в качестве действия, а не события. Следовательно-

¹ В литературе шел спор о правовой природе залога векселя. Согласно одной точке зрения залог векселя представлял собой, строго говоря, не залог, а фидуциарную передачу права собственности на вексель кредитору. Последний же обязуется вернуть вексель по выполнении должником обеспеченного таким квазизалогом обязательства. Согласно другой точке зрения (которая разделялась, например, М. М. Агарковым) залог векселя, несмотря на учинение обычной передаточной надписи, не переносил права собственности на вексель, поскольку намерение сторон состояло в другом — в возникновении фидуциарного права собственности на вексель с обеспечительной целью. Тогда ее можно было бы признать не залоговой сделкой, а перенесением права собственности на вексель. (Агарков М. М. Основы банковского права. М., 1994. С. 116).

но, возникает проблема трактовки понятия «какое бы то ни было событие» применительно к вексельным правоотношениям; имеется ли в виду в Единообразном законе рассматривать под любым событием в том числе и действия сторон или же речь идет именно о событиях, не зависящих от воли лица (например, кража векселя и т.п.). При широкой трактовке в вексельном праве допускается защита против недобросовестного залогодержателя векселя по нормам именно вексельного права, при узкой — она представляется весьма затруднительной. В последнем случае от недобросовестности залогодержателя возможна защита только по общегражданским нормам.

Следует отметить, что согласно ст. 19 Единообразного закона индоссамент, поставленный залоговым индоссатом, может «иметь силу лишь в качестве поручительного индоссамента». Возникает вопрос, каким образом вексель может вернуться к своему собственнику после окончания залоговых отношений? Залоговый индоссат не может индоссировать вексель обратно — он может индоссировать его лишь в порядке поручения, но ни в коем случае не передавать право собственности на него, поскольку сам его не имеет. При получении векселя его собственником от залогового индоссата соответствующий залоговый индоссамент может быть зачеркнут — в этом случае в соответствии с правилами ст. 16 Единообразного закона зачеркнутый индоссамент будет считаться ненаписанным¹.

Индоссамент, совершенный после срока платежа, имеет те же последствия, что и предшествующий индоссамент. Однако индоссамент, совершенный после протеста о неплатеже или после истечения срока, установленного для совершения протеста, имеет силу лишь обыкновенной цессии, т. е. индоссант не несет ответственности за оплату векселя по вексельному законодательству Украины (ст. 20 Единообразного закона). При этом следует учитывать, что недатированный индоссамент считается совершенным до истечения срока, установленного для протеста, если не доказано иное.

Таким образом, можно сказать, что вексельный оборот создал особые вексельно-правовые формы передачи вексельного обязательства и приобретения прав, свойственных векселю, а в частности: именной индоссамент, залоговый, инкассовый (поручительный), бланковый, индоссамент на предъявителя, индоссамент, исключаящий ответственность индоссанта за платеж по векселю («без оборота на меня»), индоссамент, исключаящий необходимость протеста векселя в отношении данного индоссанта («оборот без издержек»).

¹ Этот вывод можно применить и к инкассовому индоссаменту.

При отсутствии ограничений числа возможных индоссаментов их количество подчас бывает большим, в особенности на векселях с продолжительным сроком обращения. Если на оборотной стороне векселя недостаточно места для дальнейших индоссаментов, к векселю присоединяют лист простой бумаги, где и продолжают последующие индоссаменты. В этом случае такой лист является продолжением оборотной стороны векселя и называется *аллонжем* (от франц. *allonger* — продолжить, прибавить). Так как эти последующие индоссаменты относятся лишь к данному векселю, то и аллонж должен находиться в строгой юридической связи со своим векселем. Для обеспечения связи аллонжа с тем векселем, для которого он создан, практика и нормативные акты установили некоторые особые приемы. Так, аллонж, по действующему законодательству, должен быть присоединен к векселю клеевым способом. При этом индоссамент, который размещается первым на дополнительном листе, должен начинаться на векселе и оканчиваться на дополнительном листе, а печать должна размещаться на соединении векселя и дополнительного листа. Однако совершенно бесосновательно законодатель избрал только клеевый способ присоединения аллонжа к векселю. Следовательно, возникает вопрос: будет ли действительным содержание на добавочном листе, соединенном не клеевым способом с векселем? Думается, что один только факт соединения аллонжа с векселем не клеевым способом должен являться основанием для признания последнего недействительным. Поэтому с целью избежания разногласий целесообразно внести изменения и дополнения в «Правила изготовления и использования вексельных бланков»¹, утвержденные постановлением Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528. Раздел 2, пункт 2 после слов «на дополнительном листе» целесообразно дополнить следующими положениями: «Аллонж может быть скреплен с основным документом любым доступным векселедержателю способом при условии, что такой способ обеспечивает невозможность разъединения документов без нанесения им существенных механических или химических повреждений», а слова «в случае использования дополнительного листа он должен быть присоединен к векселю клеевым способом» — исключить.

На другой стороне аллонжа делается отметка о принадлежности дополнительного листа определенному векселю. При этом в аллонже излагается краткое содержание векселя: вексельная сумма, имя векселедателя, трассата и первого приобретателя, а также срок

¹ Урядовий кур'єр. 1992. № 134.

векселя. Аллонж обычно присоединяется к левому краю векселя. За недостаточностью одного аллонжа к нему можно присоединить еще один или даже несколько дополнительных листов. На втором аллонже и следующих указывается равнозначное по смыслу выражение: «аллонж к аллонжу такого-то векселя». Равным образом аллонж может быть присоединен и к копии векселя.

Разъединение основного документа в целом и аллонжа не влияет на действительность такого документа в целом или в какой-либо его части, за исключением недействительности той отдельной надписи (надписей), окончание которой было расположено на аллонже. Указанная надпись (надписи) считается несуществующей.

Индоссамент может выполняться не только на оригинале, но и на копии. Следовательно, вексельный документ может быть воспроизведен:

- а) выдачей нескольких экземпляров векселя-оригинала, так называемых вексельных дубликатов;
- б) изготовлением вексельных копий.

2. 2. Вексельные экземпляры

Множественность векселей призвана обеспечить интересы векселедержателя. Она позволяет ему один экземпляр векселя выслать для акцепта, а другой немедленно пустить в оборот (продать, индоссировать и т. д.). Дубликаты служат также для того, чтобы в случае утраты одного экземпляра векселя можно было получить платеж по другому. На этом основании векселедатель векселя обязан выдать векселедержателю, по его требованию и за его же счет, несколько тождественных экземпляров векселя, если в векселе не указано, что он выдан в единственном экземпляре. Нет, вероятно, необходимости императивно устанавливать в п. 3 ст. 64 Единообразного закона правило о том, что тождественные вексельные экземпляры выдаются за счет векселедателя, а предоставить это на усмотрение сторон. Поэтому рекомендуется изменить первое предложение п. 3 ст. 64 Единообразного закона и изложить в такой редакции: «При отсутствии помещенного векселедателем в текст переводного векселя указания о том, что данный вексель выдан в единственном экземпляре, векселедержатель вправе требовать выдачи ему нескольких экземпляров данного векселя». Для этого векселедержатель должен обратиться к своему непосредственному индоссанту, который, в свою очередь, обязан оказать ему содействие в отношении своего индоссанта и так далее, восходя к векселедателю. В этом случае индоссанты обязаны воспроизвести индоссаменты на новых экземплярах.

Экземпляры должны отвечать двум требованиям: они должны быть одинакового содержания и в тексте каждого должно быть указано, который это по счету экземпляр, т. е. снабжены последовательными номерами в самом тексте. В противном случае каждый из них рассматривается как отдельный документ. Практикой выработано, что первый экземпляр векселя метится как прима-вексель, второй — секунда-вексель, третий — как терция-вексель и т. д. и в их текст включается аналогичная оговорка: «Платите по настоящему первому (второму, третьему) экземпляру, если второй и третий (первый) не оплачены». Своеобразная природа нескольких экземпляров векселя выражается в том, что все они являются носителями одного и того же вексельного обязательства. При этом главное отличие экземпляров векселя от копий состоит в том, что подписи на каждом из них должны быть «живыми», т. е. поставленными собственноручно.

При множественности переводных векселей вексельное обращение имеет свои особенности. Платательщик 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 индоссаментах на вторых экземплярах указывается, где находится первый. К оплате предъявляется первый экземпляр, акцептованный платательщиком, и его оплата погашает все другие экземпляры.

Если условия векселя подразумевают акцептование платательщиком всех экземпляров, то используется оговорка примерно с таким текстом: «Заплатите против второго экземпляра (первый не оплачивается)».

В случае проставления платательщиком надписи об акцепте переводного векселя на некоторых или всех предъявленных ему экземплярах платательщик несет ответственность за оплату каждого из акцептованных им экземпляров векселя, рассматриваемых в качестве отдельных и самостоятельных переводных векселей, за исключением случая, когда по оплате им одного из акцептованных экземпляров векселя иные акцептованные экземпляры были возвращены ему векселедержателем или иным лицом (лицами).

Индоссант, передавший имеющиеся у него экземпляры векселя различным лицам, а также все последующие индоссанты векселя несут, в установленном порядке, ответственность по каждому из указанных экземпляров векселя в отдельности при условии:

- а) что на экземплярах векселя имеются их индоссаменты;
- б) что соответствующие экземпляры переводного векселя не были возвращены платательщику при акцепте им векселя либо акцептанту при оплате им векселя.

Лицо, направляющее для акцепта его плательщиком один экземпляр векселя, должно указать на других экземплярах наименование того лица, на руках которого этот экземпляр находится. Упущение этой отметки не лишает, однако, вексель его силы. Предъявитель экземпляра переводного векселя к акцепту обязан передать его надлежащему векселедержателю, владеющему иным экземпляром (экземплярами) данного векселя. При отказе предъявителя экземпляра переводного векселя к акцепту от передачи этого экземпляра надлежащему векселедержателю последний вправе в срок платежа по векселю или досрочно в соответствующих случаях обратиться с иском на обязанных по переводному векселю лиц при условии удостоверения протестом того:

1) что отправленный для акцепта экземпляр не был ему передан, несмотря на его требование;

2) что акцепт или платеж не могли быть получены по другому экземпляру в силу не зависящих от векселедателя обстоятельств.

От экземпляров векселей следует отличать *вексельные копии*.

Вексельные копии необходимо отличать от экземпляров векселя. Вексельной копией принято считать точное воспроизводство оригинала с индоссаментами и со всеми другими отметками, которые на нем находятся. Копия должна указывать, до какого места она доведена, т. е. имеются в конце текста слова «до этого копия» или иного соответственного выражения (ограничительная оговорка).

Функции вексельных копий менее сложны, чем функции экземпляров. На копии нельзя сделать подлинного акцепта, но копия может быть индоссирована и авалирована подобно подлинному векселю (ч. 3 ст. 67 Единообразного закона).

Различие между копиями и экземплярами состоит также в том, что последние выдаются векселедателем, а копии могут воспроизводиться и самим векселедержателем с той целью, чтобы отправить оригинал для акцепта и иметь возможность пускать копии в обращение. Копия векселя сама по себе лишена всякого значения, каждый векселедержатель может изготовить себе столько копий, сколько ему необходимо. Копия, с оговоркой о том, что это — копия, только тогда приобретает юридическое значение, когда на ней имеется подлинная передаточная надпись или совершено вексельное поручительство.

В копии должно быть указано лицо, у которого находится подлинный вексель. Упущение этой отметки не лишает, однако, копию вексельной силы. Но несоблюдение требования этой статьи об указании хранителя подлинника векселя осложняет взаимоотношения участни-

ков вексельного оборота, и, наоборот, наличие такого указания в значительной степени облегчает возможность обращения векселей.

Формально легитимированный владелец копии на основании подлинных передаточных надписей может требовать от хранителя выдачи подлинного векселя, который тот обязан ему вручить. Если хранитель откажет в выдаче подлинного документа, то законный держатель вексельной копии может осуществить соответствующий протест и предъявить обратное требование против индоссантов или авалистов, подлинные надписи которых имеются на копии.

На подлинном документе, в конце текста, может быть оговорка «начиная отсюда индоссирование действительно лишь на копии» или любая иная равнозначущая фраза. В данном случае индоссамент, поставленный после этого на оригинале, является недействительным (ч. 3 ст. 68 Единообразного закона).

ГЛАВА III. Правовое положение участников вексельного обращения

Кризисное состояние экономики Украины требует от субъектов хозяйственной деятельности наиболее полного использования тех огромных возможностей, которые имеет рынок ценных бумаг и особенно рынок вексельного обращения.

Мониторинг украинского законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг вообще и векселей в частности, позволяет сделать вывод о том, что использование в хозяйственном обороте векселей субъектами предпринимательской деятельности легитимно, а необходимое правовое поле уже создано.

Участники в вексельном обращении состоят между собою в определенной связи, которая выражает их юридические отношения. Эти юридические отношения устанавливаются:

1) между векселедателем (трассантом), с одной стороны, и первым векселедержателем (ремитентом), с другой стороны, причем векселедержатель вправе требовать от него платежа по векселю;

2) между векселедателем и индоссатом. В этом случае индоссат имеет то же право, что и ремитент по отношению к трассанту: передавая вексель, ремитент передает и все права по векселю, принадлежащие ему самому;

3) между индоссантом и индоссатом, в силу которых индоссат вправе требовать платеж по векселю и от первого: по простому векселю — в случае неплатежа векселедателем, а по переводному — в случае непринятия или неплатежа трассатом. Только в том случае индоссант не отвечает перед своим индоссатом, когда в самом индоссаменте освободил себя от ответственности по векселю формулой «без оборота на меня».

Таким образом, передавая вексель, индоссант не выбывает из тех юридических отношений, в которых он состоял, как это происходит по общегражданской уступке права требования (цессии), а остается их участником, хотя объем его прав и обязанностей соответствующим образом трансформируется;

4) между индоссантом и лицом, получившим вексель по препоручительному индоссаменту (презентантом) и выступающим в роли представителя для осуществления действий по получению платежа. При этом собственником документа остается индоссант;

5) между трассантом и трассатом в переводных векселях. В силу акцепта трассат является вексельно-обязанным лицом по отношению к векселедержателю;

6) между трассатом и векселедержателем, в силу которых последний имеет право обратиться к первому за платежом по принятому (акцептованному) векселю. Следует сказать, что векселедержатель не имеет ни права, ни возможности требовать от трассата принятия векселя;

7) между авалистом и лицом (акцептантом, векселедателем, индоссантом), за которого принял ответственность за исполнение обязательств;

8) между посредником и обязанным по векселю лицом, за которого он акцептует или оплачивает вексель на случай надобности или добровольно;

9) между обязанным по векселю лицом, которое уполномочено совершить определенные действия по выполнению вексельных обязательств и особым плательщиком;

10) между векселедержателем и нотариусом (судьей), который осуществляет официальное удостоверение (протест) факта, свидетельствующего о том, что вексель, предъявленный к акцепту (платежу) трассату либо другому обязанному по векселю лицу, последним не принят;

11) между трассатом и всеми надписателями по векселю, в силу которых взаимные отношения между ними сводятся к отношению между векселедержателем и трассатом.

Участники вексельного оборота с использованием простого и переводного векселя могут быть разделены на две группы:

а) вексельнообязанные лица;

б) лица, обладающие вексельными правами, т. е. им принадлежит вместе с «правом на вексель и право по векселю»¹ (право требования платежа).

Обязанными лицами вексельного правоотношения являются:

1) векселедатель — при выдаче векселя;

2) акцептант — при акцепте векселя;

3) ремитент — в случае совершения индоссации;

4) индоссант — с момента передачи векселя (за исключением случаев освобождения от ответственности);

5) особый плательщик — в случае уполномочивания по выполнению вексельных обязательств;

б) авалист — в случае поручительства;

7) посредник — в случае принятия посредничества.

¹Гей Э. Э. Протест векселей и наиболее целесообразная его организация // Журнал Министерства юстиции. 1915. № 1. С. 133.

К лицам, обладающими вексельными правами, следует отнести:

- 1) ремитента — до момента совершения индоссации;
- 2) индоссанта — в случае оплаты опротестованного векселя в порядке регресса;
- 3) лицо с вексельными полномочиями — в случае получения векселя по поручительному индоссаменту;
- 4) авалиста — в случае оплаты опротестованного векселя в порядке поручительства;
- 5) посредника — в случае оплаты опротестованного векселя в порядке посредничества.

Следовательно, необходимо дать правовую характеристику указанным участникам вексельного оборота.

Правовое положение векселедателя. Согласно п. 8 ст. 1 и п. 7 ст. 75 Единообразного закона вексель должен быть подписан векселедателем, что свидетельствует о соответствии содержания документа его воле.

Векселедателем может выступать только юридическое лицо, обладающее векселеспособностью и являющееся субъектом предпринимательской деятельности. Из правила: «все, выдавшие... вексель... являются солидарно обязанными перед векселедержателем» (ч. 1 ст. 47 Единообразного закона), вытекает, что вексель может быть выдан несколькими векселедателями, но без дробления между ними вексельной суммы. При выставлении векселя, подписанного двумя или более лицами, каждый векселедатель принимает на себя самостоятельную обязанность по уплате всей суммы вексельного долга. Поэтому недействительность одной из подписей (например, вследствие того, что она принадлежит не векселеспособному лицу) не освобождает других векселедателей от обязанности платежа по векселю. Равным образом, если в тексте векселя сказано «обязуюсь уплатить» вместо «обязуемся уплатить», то это обстоятельство не делает вексель недействительным и не устраняет солидарной ответственности всех векселедателей, поставивших на векселе свои подписи¹.

Необходимо отметить, что «каждый, кто подписал переводный вексель в качестве представителя лица, от имени которого он не был уполномочен действовать, сам обязан по векселю и, если он уплатил, имеет те же права, которые имел бы тот, кто был указан в качестве представляемого. В таком же положении находится представитель, который превысил свои полномочия» (ст. 8 Единообразного закона). В соответствии со ст. 77 Единообразного закона эти правила распространяются и на простые векселя. [Таким образом, по уполномочию

¹ Добровольский А. Устав о векселях. СПб., 1909. С. 24.

векселедателя и от его имени вексель может быть подписан другим лицом. При выдаче векселей от имени юридического лица необходимо, чтобы оно было обозначено как векселедатель в самом тексте подписи. Например: «За и по поручению фирмы «Локис» (подписи). От имени юридического лица векселя подписываются представителями, уполномоченными на это доверенностью либо имеющими такое право в силу своего должностного положения, что может определяться уставами, положениями, регламентами этих юридических лиц или же действующим законодательством¹. Однако следует обратить внимание на то обстоятельство, что, если речь идет, по сути, о массовой эмиссии векселей финансового учреждения, тогда и в отношениях с третьими лицами может быть применена ч. 2 ст. 62 ГК Украины, в соответствии с которой полномочие на совершение соответствующих сделок может явствовать из обстановки, в которой действует представитель (продавец в розничной торговле, кассир и т. п.).

↑ Отсутствие подписи лишает документ не только силы векселя, но и обязательства вообще. Единообразный закон не определяет понятия «подпись», однако в практике общепринятым является понимание подписи как автографа, т. е. подпись векселедателя должна быть совершена собственноручно. Не допускается использование каких-либо механических или иных технических средств воспроизводства подписи (факсимиле, типографии, электроники и т. п.). Исключения из этого правила могут устанавливаться нормами национального законодательства². Нечеткость и неразборчивость подписи не влекут за собой ее недействительности.

О. С. Иоффе писал: «Появление в обязательстве по переводному векселю фигуры плательщика, не совпадающего с векселедателем, может быть обусловлено различными обстоятельствами... Но какие бы взаимоотношения ни связывали векселедателя с плательщиком, переводный вексель исключает их совпадение в одном лице»³. Возникает вопрос: может или нет векселедатель назначить самого себя пла-

¹ Порядок подписания векселей от имени внешнеторговых организаций в СССР был установлен постановлением Совета Министров от 14 февраля 1978 года № 122. Такие векселя должны обязательно подписываться двумя лицами — руководителем или заместителем руководителя объединения и главным (старшим) бухгалтером либо лицом или лицами, уполномоченными на то соответствующе оформленной доверенностью.

² «Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право определить для обязательств по переводным векселям, принятым на ее территории, способ исполнения отсутствия подписи, при условии, что официально заверенное заявление, написанное на переводном векселе, удостоверит волю того, кто должен был бы поставить свою подпись» (Приложение II-е Женевской конвенции 1930 года «О единообразном законе о переводном и простом векселе»).

³ *Иоффе О. С. Обязательственное право. М., 1975. С. 687.*

тельщиком по векселю? Однако с вышесказанным трудно согласиться. Указанная категоричность подвергается критике в силу ч. 2 ст. 3 Единообразного закона, которая гласит: «Вексель может быть выдан на самого векселедателя». Вексель, в котором личность векселедателя сливается в одном лице с личностью плательщика, имеет ту особенность, что по форме и конструкции он напоминает тратту (ибо векселедатель здесь прямо не говорит о своей обязанности совершить платеж, возлагая его на плательщика), а по существу же является простым векселем, поскольку содержит указание лишь на двух субъектов, из которых один выступает по отношению к другому одновременно и в качестве векселедателя, и в качестве плательщика. Для того чтобы оттенить своеобразие этого векселя, его, следуя германской доктрине, нередко называют переводно-простым. Однако это название извращает существо дела, так как основное отличие тратты от соло-векселя заключается в том, что она предполагает несовпадение фигуры плательщика с векселедателем. Рассматриваемый вексель представляет собой документ, качественно отличающийся от тратты, и лишь злоупотребляя словами, его можно было вообще назвать переводным векселем какого бы ни было рода.

В том случае, когда векселедатель назначает плательщиком по векселю самого себя, он создает не переводный, а простой вексель. Поэтому, несмотря на то что документ выписывается в форме тратты, к нему не применяются постановления об акцепте (ст. 21–29 Единообразного закона)¹.

Правовое положение плательщика. Наименование плательщика указывается только в переводном векселе. Плательщиком может быть только юридическое лицо, являющееся субъектом предпринимательской деятельности, т. е. обладающее, по действующему законодательству Украины, векселеспособностью. Согласно ст. 7 Единообразного закона вексель, в котором в качестве трассата указано лицо, фактически не векселеспособное или даже вымышленное², юридически, тем не менее, будет действительным³, так как закон

¹ Указав на неприменимость акцепта к простым векселям, Г. Ф. Шершеневич далее замечает, что он неприменим и к тем переводным векселям, в которых векселедатель назначает самого себя плательщиком, потому что по существу это простой вексель. (Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. СПб., 1909. Т. 3. С. 102).

² На практике могут встретиться векселя, в которых плательщиком указывается несуществующее (вымышленное) лицо. В прошлом к ним прибегали для того, чтобы путем дисконтирования подобного векселя получить наличные деньги для каких-либо торговых или промышленных операций и затем, до наступления срока платежа по векселю, выкупить его у дисконтера.

³ «Существует ли в действительности лицо, указанное в качестве плательщика по векселю, безразлично для вопроса о действительности векселя...» (Каминка А. И. Устав о векселях. СПб., 1902. С. 199).

требует точности в обозначении плательщика только с формальной стороны, оставаясь безразличным к правдивости данных, указанных в векселе. Следовательно, векселедатель будет отвечать за акцепт и платеж по такому векселю.

Плательщик обозначается уставным или принятым в коммерческой практике фирменным наименованием с указанием точного адреса. При этом вполне допустимы сокращения, если они не затрудняют идентификацию трассата, например, вместо общества с ограниченной ответственностью «Локус» — ООО «Локус».

Согласно ч. 1 ст. 47 Единообразного закона существует возможность акцептации векселя несколькими лицами, что допускает указание в тратте двух и более плательщиков. Однако трассант не вправе дробить вексельную сумму между назначенными им плательщиками, поскольку вексель не может воплощать в себе несколько обязательств на различные суммы. Если плательщики имеют разное местожительство, то в тратте должно быть указано единое место платежа. В противном случае документ не приобретает силы векселя, так как согласно правилу ч. 3 ст. 2 Единообразного закона переводный вексель может иметь только одно определенное место платежа.

Следует согласиться с мнением А. А. Вишневого о том, что при назначении плательщиков в последовательном порядке нельзя адресовать приказ об уплате «обществу А после общества Б». Однако с указанным автором трудно согласиться в той части, где он говорит о невозможности назначения плательщиков в альтернативной форме¹: адресовать приказ об уплате «обществу А или обществу Б», в этом случае не умаляется солидарность и ответственность плательщиков. Вексель может быть адресован нескольким плательщикам, выступавшим совместно, т. е. кумулятивно², по определению Е. А. Крашенинникова (например: «прошу уплатить обществу А и обществу В»), или в альтернативной форме. От того, какую из форм выберет векселедатель, зависит решение ряда вопросов, связанных с предъявлением векселя к акцепту и опротестованием его в неакцепте. В тех случаях, когда плательщики назначены кумулятивно, вексель предъявляется к акцепту каждому из них, и лишь при неакцептации векселя всеми плательщиками его можно опротестовать у нотариуса. Напротив, при их альтернативном назначении векселедержателю нет необходимости обращаться ко всем плательщикам; он предъявляет вексель одному из них, и как только избранный им плательщик откажется от акцепта — тотчас же может прибегнуть к протесту.

¹ Вишневский А. А. Вексельное право: Учеб. пособие. М., 1996. С. 24.

² Крашенинников Е. А. Составление векселя. Ярославль, 1992. С. 41.

Наименование плательщика, подобно всем другим вексельным реквизитам, должно быть проставлено на лицевой стороне векселя. Практика показывает, что если предложение векселедателя плательщику произвести платеж по векселю выражается словами «прошу уплатить», то наименование плательщика, сделанное в родительном падеже, помещают в начале текста вексельного документа. При выражении того же предложения словом «платите» наименование плательщика проставляется в нижнем левом углу векселя в форме дательного падежа (в этом случае наименование и адрес векселедателя указываются с правой стороны от наименования и адреса плательщика).

Правовое положение акцептанта. Понятие «акцепт» (от лат. *assertus* — принятый) означает согласие плательщика, указанного векселедателем в переводном векселе с предложением оплатить вексель в срок на условиях, изложенных в тексте векселя, посредством проставления на векселе собственноручной подписи. Акцептант (от лат. *assertans* — тот, кто принимает) — это лицо, проставившее акцепт на переводном векселе и, таким образом, принявшее на себя обязательство платить по векселю. В главе III Единообразного закона определен механизм взаимодействия акцептанта с другими участниками вексельного правоотношения и в целом охарактеризовано его правовое положение.

Из содержания векселя следует, что обязательство для плательщика возникает лишь с момента акцепта (принятия) им векселя. В противном случае плательщик остается для участников вексельного правоотношения совершенно посторонним лицом. Предъявление (презентация) векселя к акцепту прежде всего имеет целью достижение вексельного обещания со стороны трассанта относительно платежа по векселю.

Тратта содержит указание на трех субъектов: векселедателя, векселедержателя и плательщика. Векселедатель и векселедержатель сразу же становятся участниками вексельного правоотношения. Иначе дело обстоит с плательщиком, который не принимает участия в составлении векселя и поэтому, в силу одного только факта его выдачи, не может иметь каких-либо обязательств. Необходимо, кроме того, получить от плательщика акцепт, т. е. согласие произвести платеж, даваемое в безусловной и безоговорочной форме путем указания соответствующей надписи на самом векселе. За акцептом к плательщику может обращаться векселедатель либо, чаще всего, векселедержатель, уполномоченный сделать это в любой момент до наступления срока платежа, а также любое лицо, у которого вексель находится, без обязанности передать вексель плательщику. Если в акцепте будет отказано полностью или частично, векселедержатель имеет право, не ожидая наступления установленного срока, потребовать от обязанных лиц немедленной оплаты векселя.

Вексель должен быть предъявлен к акцепту «по месту жительства плательщика», как указывает ст. 21 Единообразного закона. Однако по действующему вексельному законодательству Украины акцептантом может быть только юридическое лицо, являющееся субъектом предпринимательской деятельности. Поэтому, используя юридическую терминологию, правильно говорить о «местонахождении плательщика». Местом нахождения юридического лица признается местонахождение его постоянно действующего органа (ст. 30 ГК Украины)¹. Таким образом, ст. 21 Единообразного закона следует дополнить словами: «... или местонахождения».

Предъявление векселя к акцепту может быть произведено в любое время, начиная со дня его выдачи и заканчивая моментом наступления срока платежа, в месте нахождения плательщика. Конкретные условия (предъявления к акцепту с назначением срока, или без него, или без акцепта) в векселе должны быть оговорены и датированы в векселе векселедателем и индоссантами. Векселедатель может воспретить в переводном векселе предъявление его к акцепту, за исключением случаев: а) когда вексель подлежит оплате у третьего лица; б) когда вексель подлежит оплате не в месте жительства плательщика; в) когда вексель подлежит оплате через определенный срок по предъявлению. Также векселедатель может обусловить, «что предъявление к акцепту не может иметь место ранее назначенного срока» (ч. 3 ст. 22 Единообразного закона). Векселя, подлежащие оплате в определенный срок от предъявления, должны быть предъявлены к акцепту в течение одного года. Векселедатель может сократить этот срок или обусловить более продолжительный. Эти сроки могут быть сокращены индоссантами. Таким образом, векселедатель вправе определять, что вексель должен быть предъявлен к акцепту: с назначением срока; без назначения срока; не ранее назначенного срока (за исключением векселей, объявленных векселедержателем не подлежащими акцепту). Индоссант вправе определить, что вексель должен быть предъявлен к акцепту с назначением срока или без назначения такового. Вексель может быть предъявлен к акцепту и акцептован даже после срока платежа, и трассат отвечает по нему так же, как если бы он принял вексель до срока.

¹ Однако место нахождения юридического лица определяется не местом нахождения его постоянно действующего органа, а местом его государственной регистрации, если в соответствии с законом в учредительных документах юридического лица не установлено иное. Исходя из места регистрации юридического лица определяются место исполнения договорных обязательств, подсудность споров юридических лиц, другие вопросы, связанные с организацией и деятельностью юридических лиц.

Предъявить переводный вексель к акцепту — это право, а не обязанность. Следовательно, в словосочетании «должны быть предъявлены к акцепту» слово «должны» нужно расценивать как формальное условие, необходимое для осуществления вексельного требования, что относится и к иным специальным условиям о таком предъявлении, проставленным на векселе трассантом или индоссантом.

Плательщик, акцептовавший выставленный на него вексель, становится главным должником по векселю. В этом и состоит основная цель акцепта — предоставить переводному векселю прямого должника. С того момента как акцептант возвратил акцептованный им вексель, его обязательство по векселю становится безотзывным, даже если он зачеркнул свой акцепт до возвращения векселя, но уже письменно сообщил держателю о своем акцепте. Он является обязанным согласно условиям своего акцепта. Чтобы плательщик мог проверить, имеет ли он долг к трассанту по этому векселю, ему дается право задержать акцепт и потребовать предъявления векселя вторично на следующий день после первого предъявления. Если после этого срока не последует принятие, то вексель считается не принятым. Трассат не имеет права требовать оставления у себя векселя для акцепта.

Трассат может быть извещен о предстоящем предъявлении векселя к акцепту специальным письмом трассанта, так называемым «уведомительным письмом», или авизо. Обычно в нем указываются подробности о выданном векселе: место и время выдачи, вексельная сумма, срок, имя первого приобретателя, место платежа, а также вопросы расчетов трассанта и трассата.

Трассат должен акцептовать или отказать в принятии предъявленного ему векселя. Он не обязан объяснять причины своего отказа: отказ в принятии векселя может состояться безмолвно, путем возвращения векселя предъявителю. Вексель, оказавшийся опротестованным в непринятии, по желанию трассата может ему вновь быть предъявлен к принятию, причем трассат должен уплатить и все издержки, понесенные вследствие первоначального отказа в принятии. Векселедержатель вправе отклонить предлагаемый акцепт, когда вексель еще находится в его руках.

Форма акцепта должна быть письменная, составленная на самом предъявленном документе, независимо от количества его экземпляров (только не на копии). Изъявление воли, написанное на векселе и подписанное трассатом, хотя оно было и на оборотной стороне векселя, считается безусловным принятием, пока в документе не выражено ясно, что трассат вообще не желает акцептовать вексель или, если и желает, то с известными ограничениями — условно.

Акцепт выражается словом «акцептован», «принят», «заплачу» или равнозначным выражением; он подписывается плательщиком. Простая подпись плательщика, сделанная на лицевой стороне векселя, имеет силу акцепта. В этом случае нет надобности в дополнительной пометке «принять» и т. п., так как общий принцип относительно подписи на векселе сводится к тому, что это есть акцепт, пока такая подпись не свидетельствует о противном: написанное или подписанное трассатом изъявление воли на векселе считается акцептом не тогда, когда оно вызывает сомнение относительно воли трассата учинить акцепт, а только тогда, когда оно исключает это сомнение. Вексель, трассированный на фирму, должен быть акцептован полным обозначением последней на векселе.

Если на векселе указан не один, а несколько трассатов, то подпись каждого из них есть акцепт, а не составная часть одного (коллективного) акцепта: сколько подписей, столько и отдельных акцептов.

Согласно ч. 2 ст. 25 Единообразного закона датирование акцепта не обязательно за исключением тех случаев, когда от даты акцепта исчисляется срок векселя или когда это необходимо в связи с особыми условиями. Так, к акцепту векселя, подлежащему оплате в определенный срок от предъявления или если он должен быть предъявлен к акцепту в определенный срок (в силу особого условия), к акцептационной формуле нужно прибавить и дату предъявления (презентации), поскольку срок векселя будет исчисляться от указанной даты (если векселедержатель не потребует, чтобы акцепт был датирован днем предъявления). Отсутствие в этих случаях даты акцепта должно быть удостоверено протестом в недатировании акцепта, иначе держатель потеряет свои права против трассанта и индоссантов.

Трассат может в целях предосторожности и ограждения себя от подлога повторно указать в своем акцепте сумму, на которую выписан акцептованный им вексель (например: «принимаю на десять тысяч гривень»). Это наследие средних веков, к которому прибегают больше по традиции: ограждать себя трассату незачем, так как сумма показана в векселе и без того два раза — цифрами и прописью в тексте. Если указанная акцептантом сумма отличается от вексельной суммы, то акцепт имеет силу только относительно показанной в нем самой суммы. Если в акцепте сумма обозначена прописью и цифрами, то при различии этих сумм акцепт считается сделанным на сумму, обозначенную прописью.

Акцепт может быть сделан трассатом в виде бланкового акцепта, т. е. на таком вексельном бланке, который еще не содержит всех

существенных условий векселя и в котором, например, не указана вексельная сумма, срок платежа или подпись трассанта и т. п. В данном случае неуказанные существенные условия векселя должны быть выполнены векселедержателем до осуществления прав по векселю, включая и последний день срока. Выполнение текста векселя данными, несоответствующими состоявшемуся соглашению, не дает акцептанту права возражения против добросовестного векселедержателя, не знавшего об этом. Право выполнения текста векселя распространяется и на каждого последующего векселеприобретателя.

Акцепт имеет те же юридические последствия, что и при выдаче нового простого векселя. С момента акцепта трассат, превратившись в акцептанта, становится обязанным перед векселедержателем совершенно самостоятельно. Трассат мог уклониться от акцепта, сославшись на то, что у него нет оснований акцептовать вексель трассанта, но акцептант уже не вправе ссылаться ни на какое основание — он сам обязался и безусловно. Единственно возможное с его стороны возражение — это возбуждение спора о подлоге подписи трассанта. Так как акцепт представляет собой самостоятельное вексельное обязательство, то акцептирующий должен удовлетворять требованиям вексельной дееспособности.

Акцепт осуществляется по отношению к трассату и трассанту. Он обязывает трассата к платежу суммы векселя и освобождает трассанта от ответственности за акцепт. Таким образом, акцепт имеет две функции: одну — обязывающую, для трассата, другую — освобождающую, для трассанта, которая является следствием первой, поскольку освобождение трассанта невозможно без обязательства трассата. Вышесказанное относится к акцепту полному, безусловному, а не к ограниченному (квалифицированному), который снабжен специальными оговорками.

Существует общее правило: акцепт должен быть простым и ничем не обусловленным. Однако есть одно исключение: плательщик может ограничить акцепт частью суммы, тем самым он делает свой акцепт ограниченным, условным. Действия трассата, прибавившего к акцепту другие ограничения, считаются отказом в акцепте¹. Однако акцептант отвечает согласно содержанию своего акцепта (ст. 26 Единообразного закона).

¹ Следует отметить, что английское законодательство допускает как общий акцепт, носящий безусловный характер, так и ограниченный, содержащий определенные условия, например, зависимость платежа от определенного события или согласия оплатить только часть суммы и т. д. Векселедержатель вправе отказаться от ограниченного акцепта.

Трассат, обещавший трассанту указание полного, безусловного акцепта и от этого отказавшись, дает трассанту право предъявления иска в общегражданском порядке. Ответственность акцептанта, в данном случае по вексельному праву, даже по отношению к трассанту, определяется только содержанием акцепта. Трассат, желающий акцептовать вексель только в его части, должен ясно формулировать это в своем акцепте. Акцепт на сумму больше той, на которую выписан вексель (что мало вероятно), считается действительным только по отношению к вексельной сумме: излишек не делает акцепта условным или недействительным, но и не обязывает трассанта ни к чему, так как его вексельное поручение относится лишь к сумме векселя, перейти через которую он трассата не уполномочивал.

Прежде всего необходимо отметить, что должник, в принципе, может внести при акцепте изменения в текст векселя, например, трассат, который акцептовал вексель на более отдаленный срок и отличный, следовательно, от срока, указанного в векселе трассантом. С одной стороны, векселедержатель может рассматривать такой вексель как неакцептованный и предъявить регрессные требования к обязанным по нему лицам. С другой стороны, в соответствии со ст. 26 Единообразного Закона, акцептант отвечает согласно содержанию своего акцепта, и векселедержатель может, согласившись с исправлениями, предъявить к платежу вексель на новых условиях, что, следовательно, не делает его акцепт недействительным.

Нет оснований признать недействительным такой акцепт, в котором трассат повторно воспроизводит место, где должен состояться платеж, если оно тождественно с местом, на которое вексель трассирован. В соответствии с ч. 2 ст. 26 Единообразного закона «всякое иное изменение, произведенное акцептом в содержании переводного векселя, равносильно отказу в акцепте». Таким образом, акцепт считается недействительным, если ограничение акцепта находится в противоречии с вексельным обещанием трассата. Но если векселедатель указал в переводном векселе иное место платежа, а не место нахождения плательщика, и при этом не указал третье лицо, у которого платеж должен быть совершен, то плательщик может указать это лицо при акцепте. При отсутствии такого указания предполагается, что акцептант обязался произвести платеж сам в месте платежа. Плательщик может указать в акцепте точный адрес места платежа, который указан в векселе по месту нахождения трассата¹.

¹ См.: *Барац С. М.* Курс вексельного права в связи с учением о векселях и вексельных операциях. СПб., 1893. С. 471.

При акцептации траттасом векселя в счет его долга возникает вопрос: погашается ли этот долг в момент акцептации? Не погашается, поскольку в данном случае акцепт рассматривается только как обеспечение предстоящей уплаты, которой он, акцепт, заменить еще не может. Долг может быть признан погашенным только по оплате векселя в срок. При неплатеже по векселю в срок долг восстанавливается в прежнем виде.

Акцепт тратты может совершить и банк. Такой акцепт называется банковским и применяется в основном для досрочного учета векселя. Однако банки за свой акцепт берут высокий комиссионный сбор, поэтому он не нашел широкого распространения. Банковский акцепт необходим при расчетах с рассрочкой платежа в форме документарного аккредитива. Векселя, акцептованные банком, широко применяются во внешнеторговых операциях. Акцепт банком срочных тратт, выставляемых на него экспортером или импортером, рассматривается как одна из форм банковского кредитования внешней торговли (акцептный кредит). Акцептные операции обычно сочетаются с рамбурсированием — возмещением импортером средств банку-акцептанту, и осуществляются следующим образом. Национальная фирма-импортер обращается в свой банк с просьбой об открытии документарного аккредитива в пользу экспортера (фирмы другой страны). В заявлении на открытие аккредитива оговариваются условия отгрузки и подтверждается право экспортера выставлять тратты, т. е. гарантировать их оплату по истечении срока. За эту операцию банк взимает с импортера комиссию (обычно 0,5% от суммы сделки). После получения извещения об открытии аккредитива экспортер отгружает товар в адрес импортера, выставляет тратту и сдает ее в свой банк вместе с отгрузочными документами.

Какова роль акцепта в реальных сделках? Прежде всего акцепт играет роль определенной гарантии от предъявления неправомерных требований по выполнению условий тратты. Если должник считает, что обязательство по векселю не вытекает из его отношений с кредитором, то он может его не акцептовать.

С другой стороны, поставщик, отправляя получателю товар, вместе с товаротгрузочными документами передает в банк и тратту. Покупатель товара не получит документов, а следовательно, и сам товар, пока не акцептует ее.

Основываясь на научных работах и учитывая отечественную и международную практику, следует сказать, что в вексельном законодательстве Украины имеются недостатки, поэтому рекомендуется внести следующие изменения в законодательство:

а) переводный вексель должен быть предъявлен к акцепту плательщику «в течение рабочего дня и в разумные часы». Статья 72

Единообразного закона также оговаривает необходимость совершения существенных действий с векселем, в том числе и предъявления его к акцепту, исключительно в течение рабочего дня, но не упоминает о «разумных часах». Последняя оговорка особенно важна ввиду того, что зачастую участниками вексельных отношений являются банки, и в данном случае оговорка о «разумных часах» подразумевает сократить рабочее время до часов работы банка с клиентурой. Если плательщиком по переводному векселю выступает не банк, а, например, компания, оговорка о «разумных часах» не позволит предъявить вексель к акцепту за пять минут до конца рабочего дня компании-плательщика;

б) переводный вексель может быть предъявлен к акцепту либо непосредственно плательщику, либо иному лицу или органу, выступающему от имени плательщика. «Такое лицо или орган может быть не только представителем плательщика, действующим на основании доверенности, но также и лицом, осуществляющим патронаж над плательщиком. Более того, речь может идти и об органе государственного управления, действующем в качестве представителя плательщика в силу закона»¹. Например, вексель, плательщиком по которому выступает Украина, может быть предъявлен к акцепту Президенту страны (что, наверное, затруднительно), либо Национальному банку Украины, либо Министерству финансов Украины. Для того чтобы быть уверенным, что эти органы обладают правом акцептовать такой вексель, нет необходимости требовать предъявление доверенности, так как в силу закона они уполномочены представлять интересы страны в финансовой сфере;

в) в случае отсутствия на любом из указанных переводных векселей даты проставления акцепта целесообразно предоставить векселедателю или векселедержателю право самостоятельно проставить дату акцепта рядом с подписью акцептанта. Этим правилом устраняется один из видов вексельных протестов, а именно протест переводного векселя в недатировании акцепта, упоминающийся в ст. 25 Единообразного закона. Установление данного правила можно объяснить не столько тем, что с точки зрения основных принципов регулирования вексельных отношений протест переводного векселя в недатировании акцепта не может считаться вексельным протестом (подобно протесту в неакцепте или протесту в неплатеже) в полном смысле этого слова, сколько скорее практическими соображениями.

Сколь ни была бы развита в стране система нотариальных услуг, совершение векселедержателем вексельного протеста всегда пред-

¹ Дробышев П. Вексельное право и конвенция ЮНИСТРАЛ о международных переводных векселях и международных простых векселях. М., 1996. С. 65.

ставляет проблему. Для нашей страны это особенно актуально. Поэтому, если можно без ущерба для вексельного кредитора и не нарушая основ вексельного права устранить необходимость протестования векселя в недатировании акцепта, то такой вид протеста следует исключить. Однако существует возможность недобросовестных действий векселедержателя, вносящего в вексель отличающуюся от фактической дату акцепта.

Вексельные правоотношения устанавливают, что отказ плательщика акцептовать переводный вексель может быть либо действительный, либо предполагаемый.

Действительный отказ акцептовать вексель в полной сумме платежа или в ее части будет иметь место, если при предъявлении переводного векселя плательщик непосредственно, письменно или устно, заявил о таком отказе предъявителю.

Предполагаемый же отказ в акцепте имеет место в следующих случаях:

а) невозможности отыскания трассата в указанном месте, когда есть опасение, что он не будет найден и к сроку платежа;

б) если плательщик обусловил проставление акцепта или же акцептует вексель в части суммы (в последнем случае вексель будет считаться отказанным в акцепте на остальную часть суммы), либо если плательщик вместо акцепта проставляет в векселе надпись, которая не может быть истолкована как действительный акцепт, либо если акцепт совершается не в форме надписи на векселе, а оформляется отдельным документом.

Следует обратить внимание на то, что если плательщик прекратил свое существование (в случае ликвидации юридического лица) либо объявил себя или был объявлен банкротом, либо в случае обнаружения того факта, что плательщик оказался фиктивным (вымышленным, несуществующим) лицом или же лицом, неспособным принимать обязательство по векселю в качестве акцептанта, то все перечисленные выше случаи рассматриваются не как отказ от акцепта, пусть даже и предполагаемый, а как самостоятельные основания для возникновения у векселедержателя права на принудительное взыскание платежа по переводному векселю с солидарных должников.

Трассат, акцептовавший вексель надлежащим образом, но до наступления по нему срока оказавшийся несостоятельным, представляет для векселедержателя так же мало гарантий, как и трассат, вовсе не акцептовавший вексель. Трассант и индоссанты гарантируют поступление платежа по векселю, как ранее они гарантировали и его акцептацию. По отношению к ним может быть предпринято обрат-

ное требование (регресс) относительно обеспечения так же, как в случае неакцептации векселя. Трассант, как и индоссант, гарантирует векселедержателю акцепт и платеж по векселю.

В случае непринятия тратты векселедержатель обеспокоен получением платежа в срок, который по обязательству еще не наступил. Это необходимо удостоверить актом, составленным в публичном порядке, — протест в неакцепте.

Правовое положение авалиста. С целью упрощения доверия к векселю может быть использовано вексельное поручительство, называющееся аваль, посредством которого обеспечивается платеж вексельной суммы. Лицо, дающее поручительство, именуется авалистом. Аваль, который не содержит никаких ограничений, гарантирует выполнение обязательства ответственным лицом в полном объеме. Однако, согласно ст. 30 Единообразного закона вексельное поручительство может ограничиваться частью вексельной суммы. В этом случае ответственность авалиста определяется содержанием авала. Авалистом может выступить не только третье лицо, но и тот, кто уже поставил на векселе свою подпись (индоссант, векселедатель или даже акцептант).

К вексельному поручительству применяются как специальные, так и общие нормы гражданского законодательства о договорах, в том числе и правило недопустимости одностороннего расторжения (изменения) договора. Договор вексельного поручительства является односторонним, консенсуальным и, по общему правилу, безвозмездным.

Аваль выражается в виде надписи на лицевой стороне векселя или на добавочном листе (аллонже). В то же время участники Женевской вексельной конвенции договорились о том, что в отступление от этого правила каждая из стран-участниц имеет право предусмотреть в своем законе, «что на ее территории аваль может быть дан отдельным актом, указывающим место, где он дан»¹, т. е. не на векселе и не на аллонже. Такая оговорка преследовала цель в какой-то мере оградить «доброе имя» вексельного должника, поскольку аваль в определенной степени позволяет сомневаться в платежеспособности последнего. Аваль, который дается не на векселе, а на отдельном документе, имеет такую же юридическую силу, как и аваль на векселе или аллонже, однако с определенной особенностью. Если аваль, сделанный на векселе, порождает эвентуальное² право требования

¹ Ст. 4 Приложения II к Женевской Конвенции 1930 г. «О единообразном законе о переводном и простом векселе».

² Эвентуальный — возможный при определенных обстоятельствах (Ожегов. С. И. Словарь русского языка. М., 1990).

к авалисту со стороны любого держателя, к которому вексель перешел в процессе оборота по правилам вексельного закона (по индоссаменту), то передача векселя, авалированного на отдельном документе, не создает прямых отношений между авалистом и последующим держателем. Таким образом, аваль на отдельном документе предназначен для определенного лица и не передается автоматически с передачей векселя, а право требования нового держателя против авалиста может быть приобретено лишь в результате переуступки самого поручительства (авалья на документе) в порядке цессии.

Вексельное поручительство выражается словами «считать за аваль», «как поручитель», «как гарант» или всякого рода иной равнозначной формулой. Оно обязательно должно быть подписано авалистом. Вопрос же о том, за кого из участников вексельного правоотношения дается поручительство, должен быть решен в самой надписи об авале. При отсутствии в ней такого решения считается, что аваль предоставлен за векселедателя. Не допускается авалирование векселя за лицо, которое не несет ответственности по векселю, например, за индоссанта, поставившего оговорку «без оборота на меня», или за плательщика, не акцептовавшего вексель.

Аваль существенно отличается от общегражданского поручительства. Эти отличия сводятся к следующему.

1. По общим правилам гражданского законодательства обязанности поручителя носят дополнительный (акцессорный) характер по отношению к обязанностям главного должника, и потому недействительность основного обязательства влечет и недействительность поручительства. В противоположность этому правильно оформленный аваль по векселю, облеченному в надлежащую форму, сохраняет юридическую силу независимо от судьбы основного обязательства (ст. 32 Единообразного закона). Таким образом, согласно ст. 191 ГК Украины, поручительством может обеспечиваться лишь действительное требование, а при авале и исполнимость. Авалист отвечает за оплату векселя даже в том случае, если то обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию.

2. Ответственность поручителя перед кредитором должника зависит от содержания договора поручительства, поскольку ст. 192 ГК Украины предоставила право устанавливать договором субсидиарную ответственность. Если в договоре поручительства нет такого указания, должник и его поручитель считаются солидарными должниками. Это означает, что кредитор имеет право предъявить требование об ответственности к должнику и поручителю совместно, а также к любому из них, как в полном объеме к каждому, так и в ча-

сти. Не получив удовлетворения от кого-либо из них, кредитор вправе обратиться свои требования в неисполненной части к другому обязанному по этому обязательству лицу. Только полностью исполненное или возмещенное обязательство погашает требования кредитора. Если в договоре поручительства установлена субсидиарная ответственность, то кредитор обязан до предъявления требований к поручителю предъявить требование к основному должнику. Следовательно, кредитор, если он не получил необходимого исполнения от должника, а также если должник отказал ему в возмещении либо срок для ответа должника истек, вправе обратиться к поручителю.

Вышеизложенное нельзя применять к вексельному поручительству, так как все обязанные лица, в том числе и авалист, отвечают перед векселедержателем солидарно.

3. Предметом вексельного поручительства могут быть только деньги. Предметом общегражданского поручительства могут быть не только деньги, однако это не означает, что поручитель принимает на себя обязанность к предоставлению того, к чему обязывался должник. Он может быть просто не способен по объективным причинам выполнить это. Поэтому поручитель по общему правилу несет обязанность возместить неисполненное должником в денежной форме. Именно поэтому наибольшее распространение поручительство получило в денежных обязательствах.

4. Для авалирования векселя не устанавливаются специальные сроки. Очень важно указать то, что вексельное поручительство может быть совершено как до, так и после срока платежа, даже после протеста в неакцепте или неплатеже. Поэтому датирование авалья не является необходимым. Однако, совершенный после пропуска сроков для протеста, аваль признается недействительным.

При отсутствии в общегражданском договоре поручительства указания о сроке, на который оно дано, поручительство прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю.

5. В отличие от общегражданского поручительства авалист может выдвигать возражения против требования кредитора только относительно дефекта формы векселя и лишь те возражения, которые вытекают из отношений, существующих непосредственно между ними, т. е. если кредитор действовал сознательно в ущерб должнику, в то время как поручитель по общегражданскому обязательству вправе выдвигать любые возражения, которые мог бы противопоставить должник, даже если в действительности он от них отказался.

6. Авалист освобождается от ответственности, когда перестает нести ответственность по векселю основной должник. Это, в частности, касается случая истечения срока исковой давности.

Для предъявления исков по вексельным обязательствам в Едином законе установлены следующие сроки исковой давности:

а) 3 (три) года со дня срока платежа — для предъявления требований к акцептанту;

б) 1 (один) год со дня своевременно совершенного протеста или со дня срока платежа при наличии оговорки об освобождении от протеста — для предъявления векселедержателем требований к индоссантам и к векселедателю;

в) 6 (шесть) месяцев со дня оплаты векселя индоссантом или со дня предъявления к нему иска — для требований, предъявляемых индоссантами друг к другу и к векселедателю.

Перерыв исковой давности имеет силу лишь в отношении того, против кого было совершено действие, прерывающее давность.

Должник по основному обязательству в общегражданском поручительстве отвечает за его исполнимость в пределах общих сроков исковой давности. К обязанностям поручителя применяются, как указывает О. С. Иоффе, специальные давностные сроки¹. Однако эти сроки для обращения с иском в суд нельзя признать исковыми, так как правовые последствия их истечения отличаются от правовых последствий истечения сроков исковой давности. Истечение срока исковой давности служит основанием к вынесению судом решения об отказе в иске. В исключительных случаях срок исковой давности может быть восстановлен. Три месяца или, соответственно, один год определен в ч. 2 ст. 194 ГК Украины как срок существования поручительства. Он не подлежит восстановлению судом. Следовательно, указанные сроки являются пресекательными, то есть сроками существования самого права кредитора возложить обязанности по не исполненному должником обязательству на поручителя.

7. Аваль отличается от общегражданского поручительства по субъектному составу. Авалистами могут быть только субъекты предпринимательской деятельности, обладающие правами юридического лица. По общегражданскому поручительству поручителем могут быть как юридические, так и не ограниченные в дееспособности физические лица.

При авале существует простой технико-юридический механизм оформления поручительства, при котором для возникновения правоотношений достаточно одной подписи, поставленной авалистом,

¹ Иоффе О. С. Обязательственное право. М., 1975. С. 180–181

если только эта подпись не поставлена плательщиком или векселедателем. От имени юридического лица аваль подписывается уполномоченным представителем или представителями и скрепляется печатью.

Авалист, совершивший платеж вместо лица, за которое он ручался, становится по отношению ко всем другим участникам вексельного обязательства в то же положение, в каком находилось бы само это лицо, если бы произвело платеж самостоятельно. Наряду с этим, авалист вправе обратить свои претензии и к тому участнику правоотношения, за счет которого представлен аваль. Авалист за индоссанта, следовательно, получает право требования платежа против него самого и против предшествующих индоссантов и векселедателя, но не против последующих индоссантов, авалист за акцептанта имеет право иска лишь против последнего. В этом и заключается основной принцип вексельного поручительства, что авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль. При этом речь идет не только об объеме ответственности (если авалист не сделал ограничительной оговорки), но и о характере ответственности в целом. Авалист за акцептанта отвечает так же, как и акцептант, независимо от того, совершен протест или нет, в то время как поручитель за индоссанта или векселедателя отвечает лишь в порядке регресса, при соблюдении всех установленных для этого законом правил.

Векселедатель, выдавая вексель, а индоссанты, передавая его, обязуются произвести платеж только в том случае, если от этого откажется плательщик. Точно такой же характер носят обязанности авалиста, ручающегося либо за векселедателя, либо за одного из индоссантов. И прежде чем предъявить к перечисленным лицам какие-либо требования, векселедержатель должен выявить, как намерен вести себя плательщик, проведя необходимую проверку в две стадии (предъявление к акцепту и засвидетельствование у нотариуса).

За выдачу вексельного поручительства авалисты берут плату в виде так называемого надписательного процента, поскольку по данной операции у авалиста могут возникнуть обязательства в денежной форме, которые будут связаны с использованием его ресурсов. Авалистами зачастую выступают банки и иные кредитные организации. Несмотря на отсутствие строгих требований со стороны Национального банка Украины к совершению поручительских операций, коммерческие банки должны уделять им самое пристальное внимание, вести контроль за сроками вексельных поручительств, своевременно принимать и снимать их с учета, также иметь определенный резерв на случай неплатежеспособности должника, по векселю которого банк выступил авалистом.

Правовое положение посредника. В случае неисполнения вексельного обязательства — неприятия или неплатежа по векселю — наносится ущерб векселедателю и прочим ответственным по векселю лицам, вследствие чего нарушаются деловые отношения. Затрудняется положение и векселедержателя, так как расчет не оправдывается. Способом устранения опасности неполучения акцепта или неплатежа по векселю со стороны лица, которое должно было оплатить его, является указание в векселе еще одного или несколько лиц, к которым следует обратиться при каких-либо затруднениях со стороны плательщика.

Можно сказать, что вексельное право призвано обеспечить оборотоспособность векселя. Чем больше уверенности в том, что платеж по векселю будет получен в срок без лишних проблем, тем выше оборотоспособность векселя. Обеспечению уверенности в получении платежа по векселю служит институт вексельного посредничества¹.

Идея вексельного посредничества хорошо отражается в термине «интервенция», которым традиционно обозначался этот институт в вексельном праве. Почему «интервенция», что означает «вторжение»? Этот термин исходит из того, что посредник — это лицо, постороннее вексельному обязательству, он как бы вмешивается в это обязательство со стороны. Независимо от того, обозначен ли посредник в тексте векселя, он не является обязанным по векселю лицом, и принятие им на себя обязательства оплаты (либо акцепта) зависит всецело от его доброй воли. Чем обусловлено такое вмешательство? Дело в том, что неоплата векселя влечет за собой падение коммерческого престижа лица, не исполнившего обязательства, служит причиной того, что традиционно называлось «падением кредита».

¹ «По своему происхождению вексельное посредничество стоит в тесной связи как с вексельной гарантией, так и с правом обратного требования (регресса). Оно развивалось и получило важное практическое значение лишь тогда, когда вексельный обмен принял обширные размеры. Когда вексель трассировался на филиальные отделения данного лица или же на комиссионеров его, принятие векселя и платеж сливались в один акт: случаи нужды были маловероятны, а потому и не было никакой надобности обращаться к посторонней помощи. Впоследствии — когда при расширившихся торговых связях векселя стали трассироваться на посторонние лица, а акцепт и платеж были разделены во времени, — случаи нужды составляли довольно обычное явление. Вместе с тем сложился и обычай посредничества. Он развивался на ярмарках в период XIV–XV вв. Стремление охранять и оберегать правильное движение векселя породило обычай надписывать, на случай нужды, на самом векселе второй адрес, по которому векселедержатель и должен был обращаться для исполнения вексельного обязательства. Гораздо позднее вошел в практику и другой вид посредничества — добровольного, без соответствующего указания его в самом векселе» (*Табашников И.* Прошлое векселя: Историко-юридическое исследование. Одесса, 1891. С. 371).

Существуют и другие причины, когда возникает фигура вексельного посредника, который, принимая на себя обязательство по уплате либо оплачивая вексель, вступается тем самым «за честь» соответствующего лица. Традиционно в вексельном праве посредничество обозначалось именно термином «посредничество за честь». Это выражение не стоит толковать так, что если акцептант — основной должник — в переводном векселе не оплачивает вексель, то платеж, совершенный посредником, спасает его торговую честь. Отказ от платежа вряд ли можно извинить таким образом. Речь идет о чести других лиц, тех, кто, обязан по векселю в порядке регресса. Ведь они могут оказаться в положении должников не по своему упущению, а по причине неоплаты векселя иным лицом — основным должником. За честь именно этих лиц, которые оказались в «непринятом положении» вследствие действий другого лица, и может вступить посредник.

В соответствии с нормами вексельного права (ст. 55 Единообразного закона) переводный вексель может быть акцептован или оплачен посредником должника, обязанного в порядке регресса. Речь, таким образом, идет только о посредничестве в отношении обязательств регрессных должников, но не основного (векселедателя — в простом, акцептанта — в тратте).

Следует отметить, что для современного вексельного оборота Украины посредничество не характерно. Здесь сказывается не только непривычность этого института для современного вексельного оборота, но и сложность в разграничении смежных институтов — регресса, авалья, а также недостаточная регламентация этого вопроса в Единообразном законе. Следует отметить, что не все возможности посредничества явно вытекают из самого Единообразного закона. Учитывая большое значение, которое имеет подробная регламентация вексельных процедур, исключая возможность произвольного толкования последних, считаем необходимым принятие специального закона Украины «О переводных и простых векселях», который исчерпывающим образом регламентировал бы вексельное обращение вообще, в том числе и институт посредничества¹.

Фигура вексельного посредника играет чрезвычайно важную роль в оборотоспособности векселя вообще и в обеспечении надежности

¹ Следует заметить, что отсутствие широкого применения посредничества характерно не только для Украины. Во время обсуждения института вексельного посредничества на Женевской конференции предлагалось даже отказаться от него в силу его малой применяемости на практике. Однако предложения не были поддержаны, и этому традиционному для вексельного права институту посвящена VIII глава Единообразного закона.

исполнения вексельных обязательств в частности. Это относится как к простому, так и к переводному векселю. Природа института посредничества объективно обусловлена противоречивостью самого векселя как долгового обязательства. С одной стороны, благодаря механизмам индоссирования и авалирования надежность векселя существенно повышается, ибо чем шире круг обязанных по векселю лиц, тем выше гарантии того, что он будет оплачен. С этой точки зрения, казалось бы, для каждого последующего приобретателя векселя количество проблем, связанных с взысканием вексельной суммы, уменьшается, так как расширяются его возможности выбора наиболее надежного плательщика. Однако, с другой стороны, в процессе обращения векселя в действие вступает такой фактор, как время, в результате чего указанное достоинство векселя может оказаться существенным недостатком. Дело в том, что платежеспособность каждого из обязанных по векселю лиц, и прежде всего векселедателя, не является неизменной и к моменту наступления срока платежа она может ухудшиться. В этом случае векселедержателю придется, возможно, начать искать плательщика среди других обязанных лиц. Появление же фигуры посредника не лишает его этой возможности, однако дает ему «в руки» дополнительный шанс: прежде чем начинать предусмотренную процедуру взыскания с соответствующего лица, попробовать обратиться к назначенному им посреднику. В случае удачного исхода, т. е. платежа со стороны посредника, отпадает сама проблема, связанная с возможностью неуплаты по векселю. По сути, назначение обязанным лицом посредника на случай неуплаты по векселю не только обеспечивает платеж, но и позволяет указанному лицу продолжить свою деятельность, не теряя своей репутации в глазах векселедержателя, получившего платеж от посредника.

В условиях повышенного риска коммерческой деятельности, характерного и для современного вексельного оборота Украины, возможен случай, когда, несмотря на то, что обязанное лицо предварительно и не назначило посредника, тем не менее к моменту предъявления векселя к акцепту (платежу), он в силу каких-либо причин не может акцептовать (оплатить) вексель. В этой ситуации спасти обязанное лицо от банкротства, в принципе, может третье лицо, которое теперь уже по собственной инициативе, добровольно, вызовется быть посредником в акцепте или в платеже. Кредиторов данная фигура в этом случае вполне устроит.

Таким образом, в дополнение к лицам, обязанным в силу своего статуса по векселю, появляются лица, согласные стать обязанными либо могущие согласиться стать таковыми (т. е. посредники). Итак, посредничеством в вексельном обороте следует считать при-

влечение постороннего лица (лиц) к процедурам акцепта или платежа, помимо непосредственно указанных лиц. Посредничество можно классифицировать на виды по следующим основаниям. С точки зрения инициативы назначения посредника различается, во-первых, посредничество на случай надобности (необходимое посредничество)¹, когда посредник назначается заранее одним из обязанных лиц на случай возможного неакцепта или неплатежа, и, во-вторых, добровольное посредничество, когда посредник вступает в вексельное правоотношение по собственной инициативе. С точки зрения момента вступления посредника в вексельное правоотношение выделяется, во-первых, посредничество в акцепте и, во-вторых, посредничество в платеже. В Единообразном законе используются соответственно термины «акцепт в порядке посредничества» и «платеж в порядке посредничества», которые можно считать тождественными к вышесказанным выражениям по своему смысловому значению. Этим двум классификациям соответствуют четыре варианта посредничества: посредничество на случай необходимости в акцепте, посредничество на случай необходимости в платеже, добровольное посредничество в акцепте и добровольное посредничество в платеже. По смыслу института посредничества соответственно могут применяться и такие терминологические конструкции: посредничество в случае необходимости при неакцепте, посредничество в случае необходимости при неплатеже, добровольное посредничество при неакцепте и добровольное посредничество при неплатеже. Естественно, все четыре варианта применимы в полном объеме лишь к переводному векселю, в то время как к простому векселю могут применяться только виды посредничества, связанные с платежом, и не могут использоваться виды, связанные с акцептом в силу природы простого векселя.

Правом назначения необходимого посредника обладают векселедатель, индоссант, авалист (ст. 55 Единообразного закона). При этом посредником может быть назначено любое лицо, в том числе одно из обязанных по данному векселю, за исключением акцептанта. Исключение акцептанта из круга посредников, которые могут быть назначены (то ли в акцепте, то ли в платеже), вполне объяснимо, поскольку это не дает ему возможности в случае его отказа от акцепта в качестве обязанного лица попытаться стать акцептантом-посредником и тем самым избавиться себя от последствий, вытекающих из его отказа от акцепта в качестве обязанного лица. В случае же добровольного по-

¹ Выражение «на случай надобности» используется в Единообразном законе. Однако представляется, что современной юридической лексике больше соответствует выражение «на случай необходимости», которое использовано нами в последующем изложении.

средничества посредник обязан сообщить о своем желании выступить посредником тому, за которого он выступил, в течение двух рабочих дней. При несоблюдении этого срока (т. е. фактически либо при его превышении, либо при неизвещении об этом обязанного лица) посредник отвечает за возможный ущерб, но в размере не выше вексельной суммы, т. е. применяется ст. 48 Единообразного закона.

В соответствии со ст. 56 Единообразного закона «процедура «включения» посредничества в акцепте начинает «работать» во всех случаях, когда у векселедержателя возникает право на регресс до наступления срока платежа»¹. А это право, в свою очередь, возникает тогда, когда трассат отказался от акцепта и этот отказ удостоверен протестом. При этом, если местонахождение посредника совпадает с местом платежа, векселедержатель имеет право регресса против обязанных лиц до наступления срока платежа, но только если после отказа трассата от акцепта вексель был предъявлен посреднику, а посредник тоже отказался и этот его отказ был удостоверен протестом в неакцепте. Таким образом, реализация права регресса к обязанным лицам в случае неакцепта трассата предусматривает обязательное обращение за акцептом к посреднику с соблюдением процедуры протеста при его отказе лишь в том случае, если посредник находится в месте платежа. Возникает, таким образом, ситуация, когда вексель может протестоваться в неакцепте дважды: когда последовал отказ от акцепта со стороны трассата и когда последовал отказ со стороны посредника. Упущение такого протеста дает векселедержателю право осуществлять свои регрессные требования только в отношении лиц, поставивших свои подписи на векселе до совершения указания акцепта в порядке посредничества. Во всех иных случаях обращаться к посреднику (например, если он находится в другом городе) и удостоверять его возможный отказ от акцепта протестом для досрочного взыскания вексельной суммы с обязанного лица необязательно². Но независимо от места расположения посредника, если векселедержатель получит ак-

¹ *Соболев В. М., Бевено С. Н.* Роль института посредничества в вексельном праве // Бизнес информ. 1996. № 24. С. 17.

² Принцип факультативности в принятии добровольного посредничества в свое время вызывал споры. Так, Г. Ф. Шершеневич допускал исключение из этого принципа, когда добровольное посредничество предлагает сам плательщик перед тем, как он отказался от акцепта именно в качестве плательщика. В таком поведении плательщика по переводному векселю есть своя логика: акцептуя вексель как плательщик, он не приобретает никаких прав по отношению к векселедержателю. Выступив же акцептантом в порядке добровольного посредничества, он такие права приобретает после платежа. При этом векселедержатель не может отказаться от услуг такого посредника, поскольку он перед тем уже обратился к нему же в качестве обязанного акцептанта (*Шершеневич Г. Ф.* Вексельное право. СПб., 1909. С. 161).

цепт от посредника, то он теряет право регресса до момента наступления срока платежа. В этом смысле акцепт посредника равносителен акцепту плательщика, т. е. в случае акцепта посредника векселедержатель вынужден будет дожидаться срока платежа¹.

Помимо случая местопребывания необходимого посредника в месте ином, а не в месте платежа, возможно избежать обращения к посреднику также и в случае добровольного посредничества в акцепте и тем сохранить право регресса в случае неакцепта со стороны трассата. Добровольное посредничество может возникнуть либо после того, как необходимый посредник не был изначально назначен обязанным лицом, либо в связи с тем, что ранее необходимый посредник отказался от акцепта. В принципе, добровольный посредник может возникнуть сразу после отказа трассата от акцепта, но в этом случае векселедержатель совершенно не обязан принимать его акцепт, что никак не скажется на его правах по отношению к обязанным лицам, включая право досрочного регресса.

Акцептант в порядке посредничества в случае принятия акцепта становится обязанным лицом по векселю по отношению к векселедержателю и ко всем индоссантам, расположенным в векселе после имени того, за кого осуществлен акцепт. Тем самым обеспечивается сохранение надежности данного векселя вне зависимости от состоявшегося отказа плательщика от акцепта. В то же время акцепт векселя посредником не препятствует самому плательщику и всем ответственным за него лицам все-таки осуществить уплату вексельной суммы, причем с учетом издержек на нее в соответствии со ст. 48 Единообразного Закона, а также потребовать от векселедержателя за это вручить им протест в неакцепте и соответствующую расписку об уплате, о чем записано в ст. 58 Единообразного закона.

Акцепт в порядке посредничества, независимо от того, имеет место случай необходимого или добровольного посредничества,

¹ Принципиальное отличие акцепта в порядке посредничества от ординарного акцепта по вексельному праву, основанному на Единообразном законе, состоит в следующем. Обычный акцепт (назовем его ординарным) возможен только со стороны лица, обозначенного в тексте векселя плательщиком (трассатом). Акцепт же в порядке посредничества дается, во-первых, потенциально любым лицом (в том числе может быть дан и тем, кто обозначен в векселе в качестве трассата), во-вторых, если обычный акцептант акцептует за себя, то акцептант в порядке посредничества акцептует за какое-либо иное обязанное по векселю лицо и отвечает так же, как и лицо, в отношении которого он выступил посредником. В этом отношении посредничество сближается с авалем, но при одной существенной разнице. В случае возникновения регресса ответственность авалиста реально может и не наступить. Векселедержатель вправе по своему выбору обратиться к любому регрессному должнику по своему усмотрению, минуя авалиста.

должен быть оформлен письменно, а именно на самом векселе¹ с указанием, за чей счет он совершается, и подписью самого акцептанта. Если такое указание отсутствует, то акцепт дан за векселедателя. Таким образом, акцептант становится обязанным по отношению ко всем лицам, поставившим свои подписи после того, за кого он дал акцепт. Но акцепт в порядке посредничества носит условный характер на случай, если при наступлении срока платежа плательщик не сможет заплатить (о чем уже говорилось).

В Единообразном законе нет прямого ответа: имеет ли право акцептант в порядке посредничества ограничить при акцепте свою ответственность частью вексельной суммы или он вправе акцептовать вексель только на всю вексельную сумму? Как писал А. А. Вишневский, на данный вопрос можно ответить, рассматривая статьи Единообразного закона, в комплексе. С одной стороны, в общих положениях об акцепте указывается на право акцептанта ограничить свою ответственность частью вексельной суммы, с другой — в отношении акцептанта в специально посвященной регламентации его правового положения главе ничего о такой возможности не говорится. Но существует серьезная особенность ответственности акцептанта в порядке посредничества. Согласно ст. 58 Единообразного Закона акцептант в порядке посредничества обязывается в отношении векселедержателя и в отношении индоссантов, сделавших надписи после того лица, за счет которого он выступил в качестве посредника на одинаковых основаниях с этим лицом. Последнее правило свидетельствует о том, что акцептант в порядке посредничества не может ограничить свою ответственность при акцепте какой-либо частью вексельной суммы исключительно по своему усмотрению. Если акцепт в порядке посредничества совершается за векселедателя или индоссанта, это означает, что акцептовавший гонорант обязался на всю вексельную сумму: ведь индоссамент не может быть ограничен частью суммы. Но если акцепт в порядке посредничества дан за авалиста, возможна ситуация, когда акцептовавший гонорант понесет ответственность в части вексельной суммы. Это произойдет в случае, когда сам авалист принял на себя обязательство по оплате не всей вексельной суммы, а ее части в соответствии с правилами ст. 30 Единообразного закона.

Рассмотрим теперь механизм платежа в порядке посредничества. При платеже по необходимости право назначения посредника

¹ Акцепт в порядке посредничества на копии не совершается. Правила, установленные Единообразным законом в отношении копии, однозначно позволяют индоссировать и авалировать копию, но прямо не допускают выражения акцепта на копии.

принадлежит векселедателю, индоссантам и авалистам. Однако в простом векселе в роли назначенного посредника векселедатель не может указать себя. Более того, любое другое обязанное лицо также не может назначить посредником векселедателя, и вот почему: а) если бы векселедатель назначил себя посредником, это сразу создало бы неуверенность в должной оплате простого векселя, поэтому существует заинтересованность в платеже без всяких оговорок и без допущения посредников вместо основного должника; б) проводя аналогию ограничения в посредничестве для акцептанта (акцептант не может быть посредником), можно сказать, что векселедатель, как основной должник, также не может быть назначен посредником.

Посредник может быть назначен уже после отказа трассата от акцепта либо при акцепте последнего, в случае его отказа от уплаты вексельной суммы по наступлении срока платежа. Если же посредник был назначен до акцепта, векселедержатель при наступлении срока платежа должен сначала обратиться все же к плательщику и только после его отказа от уплаты, удостоверенного протестом в неплатеже, обратиться за платежом к посреднику. При этом, если плательщик при наступлении срока уплатил по векселю, с посредника снимается всякая ответственность по векселю. В любом случае независимо от вида векселя — простого или переводного. Если посредник в платеже был назначен, а платеж трассатом не был осуществлен в срок, вексель должен быть предъявлен посреднику в обязательном порядке. Непредъявление векселя посреднику в установленные сроки имеет своим последствием потерю для векселедержателя права регресса. При этом посреднику должен быть предъявлен как вексель, так и акт протеста в неплатеже против плательщика. Назначенный посредник в платеже может либо совершить платеж, либо отказаться от уплаты. Если посредник заплатил, он вправе требовать вручения ему векселя вместе с актом протеста с отметкой на этом акте об осуществлении им платежа с одновременным приобретением соответствующих прав по векселю против того, за кого произведен платеж, а также против ответственных перед этим лицом, равно как против векселедателя в простом векселе и акцептанта — в переводном векселе.

Если же посредник не заплатил (независимо от того, акцептовал он перед этим вексель или нет), факт неплатежа посредником должен быть удостоверен протестом. При последовавшем отказе со стороны посредника-акцептанта на его имущество может быть обращено взыскание как на имущество обязанного лица. В случае, когда переводный вексель ранее не был им акцептован, равно как и в случае

отказа от уплаты в порядке посредничества по простому векселю, никакой ответственности у посредника по векселю не наступает и векселедержатель может воспользоваться правом регресса к обязанным лицам. Но при этом, если этот акт не будет совершен векселедержателем в установленный срок (в соответствии со ст. 60 Единообразного закона — на следующий день после последнего дня, предоставленного для совершения протеста), то лица, указавшие посредника в платеже в случае необходимости или за которых вексель был акцептован, перестают быть по нему ответственными.

Как видим, обращение к необходимому посреднику в платеже является для векселедержателя обязательным. Столь же обязательным является принятие векселедержателем платежа от добровольного посредника. Отказ векселедержателя¹ от платежа в порядке посредничества, независимо от типа последнего, лишает его права на регресс против тех, которые были бы таким принятием освобождены от ответственности, о чем прямо говорится в ст. 61 Единообразного закона. Здесь наглядно проступает различие между возможностями отказа векселедержателя от добровольного посредничества в акцепте и в платеже. Если отказ от добровольного посредника в акцепте логически объясним, ибо акцепт — это всего лишь обещание заплатить, то отказ от посредничества в платеже объяснить трудно, ибо в этом случае предлагаются «живые деньги».

Последствия осуществления платежа в порядке посредничества регламентированы ст. 63 Единообразного закона. Посредник после уплаты по векселю приобретает права, вытекающие из переводного (простого) векселя, против того, за кого он уплатил, а также против всех, кто обязан перед последним. Однако при этом возможность индоссирования прекращается, а индоссанты, следующие за лицом, которое поставило свою подпись на векселе и за которое был произведен платеж, освобождаются от ответственности. Таким образом, «заинтересованность вексельного права в исключении с помощью института посредничества максимального количества обязанных лиц из вексельного обязательства проявляется в следующем. Поскольку количество возможных посредников по векселю не ограничивается, то вполне возможно, что векселедержателю поступит несколько предложений об оплате векселя от различных посредников, высту-

¹ В связи с этим возникает вопрос о доказательстве отказа векселедержателя от платежа в порядке посредничества, вопрос, на который вексельное право Украины ответа не дает. Понятно, что бремя доказывания будет лежать на стороне, которая пытается освободиться от ответственности на том основании, что векселедержатель отказался принять платеж, однако с учетом правил вексельной строгости такое доказательство представляется весьма затруднительным.

пающих за честь различных вексельных регрессных должников. В этом случае действует правило, в соответствии с которым векселедержатель не свободен в выборе посредника, который произведет платеж. Он обязан принять предложение того посредника, который может освободить от ответственности максимальное количество регрессных должников»¹.

Из рассмотренных особенностей посредничества в вексельном обороте вытекает, что этот механизм хорошо работает там и тогда, где и когда существуют устойчивые традиции исполнения обязательств по коммерческим сделкам. Именно механизм посредничества обеспечивает устойчивость вексельного оборота в случаях непредвиденного, равно как и временного, и при этом неожиданного ухудшения платежеспособности вексельного должника, сохраняя репутацию последнего и доверие к векселю как кредитному орудию обращения. Поэтому, говоря о развитии института посредничества в вексельном обращении применительно к условиям Украины, следует учитывать наши реалии хозяйственной жизни. А они таковы, что всеобщая необязательность по отношению к деловому партнеру, а нередко и прямой обман его являются скорее правилом, чем исключением. Не затрагивая этой проблемы детально, можно лишь отметить, что тон в развитии именно такой модели хозяйственного поведения задает государство, постоянно меняя «правила игры» в хозяйственной деятельности. Поэтому стабилизация хозяйственного законодательства является необходимым (хотя и недостаточным) условием обеспечения вексельному обороту цивилизованных форм.

Однако сказанное вовсе не означает, что до того, как это условие будет обеспечено, не следует ожидать сколько-нибудь заметного усиления роли посредников (особенно добровольных) в вексельном обороте. Напротив, в условиях общей экономической неустойчивости и повышенного хозяйственного риска фигура посредника выглядит даже более предпочтительно, нежели фигура авалиста, который по собственной инициативе берет на себя соответствующие обязательства до наступления неакцепта или неплатежа. В то же время следует отметить, что использование института посредничества в увязке, например с залоговым механизмом, может уже сейчас сыграть заметную роль в решении проблемы кризиса неплатежей.

Так, должник одновременно с векселем может передавать кредитуру часть своих акций под залог (при этом передача акций государственных предприятий может осуществляться под контролем Фонда государственного имущества). При наступлении факта невозможно-

¹ Вишневецкий А. А. Вексельное право. М., 1996. С. 116.

сти оплаты функцию посредника берет на себя заинтересованный банк, осуществляя платеж и решая затем проблему способов взыскания либо продажи долгов. Банки, обладая большей свободой действия, возможностями маневра кредитными ресурсами и имеющимся у них залогом в виде акций, равно как и правом распоряжения имуществом и продукцией должника, имеют при этом реальную возможность не только заработать на применении данного механизма (ближайшая цель), но и стать инициаторами и организаторами создания финансово-промышленных групп. При условии либерализации валютного законодательства, учитывая большую заинтересованность зарубежных (в частности, российских) предприятий в партнерах из Украины, использование этого механизма позволит обеспечить реальный приток в государство иностранных инвестиций.

Конечно, следует понимать, что эти процессы имеют и обратную сторону. Сопутствующим результатом их протекания вполне может стать переход многих отраслей под контроль иностранного собственника. Поэтому государство, учитывая свои стратегические интересы, должно будет в данной ситуации определить необходимые ограничения в применении этого механизма в отдельных отраслях и сферах деятельности.

Правовое положение векселедержателя. К лицам, обладающим вексельными правами, следует отнести векселедержателя. Согласно п. 6 ст. 1 и п. 5 ст. 75 Единообразного закона вексель обязательно должен содержать наименование лица, кому или по приказу кого совершается платеж, — первого держателя векселя. В переводном векселе данное лицо называется ремитентом (бенефициаром)¹.

Поскольку наименование первого приобретателя векселя является обязательным реквизитом, то по украинскому законодательству не допускается выдача векселей на предъявителя. Это, впрочем, характерная черта не только украинского законодательства, но и всех вексельных законодательств, которые основаны на Женевской вексельной конвенции. Иную позицию занимает английское право: в соответствии с Законом о переводных векселях 1882 года вексельный приказ может исполняться либо означенному в векселе лицу, либо предъявителю² векселя.

Векселедержателем может выступать как физическое, так и юридическое лицо или иная организация. Наименование физического

¹ Бенефициар (от *англ.* Beneficiary — лицо, в интересах которого осуществляется доверительная собственность), бенефициарий; выгодоприобретатель; лицо, извлекающее выгоду; обладатель привилегии или льготы (*Андрианов С. Н., Берсон А. С., Никифоров А. С.* *Англо-русский юридический словарь.* М., 1993. С. 62).

² Вопрос о целесообразности выдачи векселя на предъявителя в доктрине вексельного права имеет своих сторонников и противников. Противники указыва-

лица производится путем указания его имени, отчества и фамилии (отчество может быть опущено). Единообразный закон не требует обозначения адреса лица, на имя которого выписывается вексель, но на практике это делается почти повсеместно. Юридическое лицо обозначается его полным или сокращенным фирменным наименованием с указанием точного адреса. Ошибки и опiski в обозначении первого держателя не являются основанием для признания векселя недействительным. Однако они чреватy неблагоприятными последствиями для лица, к которому вексель перешел по цепи передаточных надписей от первого векселедержателя, так как расхождение между наименованием последнего в тексте векселя и его подписью на индоссаменте может повлечь за собой признание индоссата, предъявившего вексель к платежу, нелегитимированным векселедержателем.

Возможно ли обозначение в векселе нескольких первых держателей? Вексельное законодательство ряда зарубежных стран, и в частности английское, допускает выставление векселей с платежом двум или более получателям совместно или в альтернативе одному или нескольким из ряда указанных бенефициаров. Этот вопрос Единообразный закон обходит молчанием. На поставленный вопрос следует ответить положительно, поскольку множественность первых векселедержателей не противоречит природе векселя. При составлении векселя с платежом нескольким лицам дробление вексельной суммы между ними не допускается. С указанием первых векселедержателей, которые получают платеж совместно, они могут индоссировать вексель или осуществить вытекающее из него право только

ют на то обстоятельство, что предъявительский вексель передается путем простого вручения, без учинения очередного индоссамена, и тем самым снижается ценность векселя, поскольку уменьшается количество обязанных по векселю лиц. Но при таком аргументе весьма нелогичным представляется тот факт, что даже право, основанное на ЕВЗ, в том числе украинское, допускает бланковые индоссаменты. В силу бланкового индоссамена вексель не превращается в предъявительскую ценную бумагу, он продолжает оставаться бумагой ордерной, но практическое значение этого различия минимально: фактически вексель с бланковой передаточной надписью обращается как предъявительский. Следовательно, указание на необходимость первого приобретателя не снимает проблемы, которой опасаются противники предъявительских векселей. То же можно сказать и о недобросовестном приобретении векселей. Украденный вексель на предъявителя дает его недобросовестному держателю формальное право требования, что невозможно при указании в векселе конкретного имени ремитента. Но вексель, хотя и с указанием ремитента, но снабженный бланковой передаточной надписью, имеет те же последствия в отношениях между вексельным должником и недобросовестным, но формально правильным векселедержателем. Иными словами, действующее украинское законодательство, не допуская предъявительские векселя, не решает тем самым связанные с предъявительскими векселями проблемы.

совместно. С указанием ремитентов, которые получают платежи в альтернативной форме, это может сделать любое из указанных лиц¹.

Заключенные в п. 6 ст. 1 и п. 5 ст. 75 Единообразного закона слова «или приказу кого» представляют собой ордерную оговорку, которая указывает на возможность первого векселедержателя передать вексель по индоссаменту другому лицу. Оговорка о приказе включается в вексель путем присоединения к наименованию первого векселедержателя выражения «или кому он прикажет» («или его приказу») либо одного только слова «приказу». Но она совершенно излишня, так как передаваемость векселя является его имманентным свойством, в силу чего любой вексель, даже выданный без прямой оговорки о приказе, может быть передан посредством индоссамента (ч. 1 ст. 11, ч. 1 ст. 77 Единообразного закона).

Из необходимости обозначения в векселе первого векселедержателя вытекает недопустимость векселей на предъявителя. Поэтому если бы лицо, составляющее вексельный документ, указало в нем, что оно обязуется совершить платеж «предъявителю этого векселя», то это повлекло бы за собой недействительность данного документа. Иначе обстоит дело с векселем, в котором сказано: «Обязуюсь уплатить ЗАО «Луч» или предъявителю этого векселя». Такой вексель не является предъявительским, поскольку в нем обозначен первый векселедержатель (ЗАО «Луч»). Что же касается слов, следующих за этим обозначением, то они здесь равнозначны выражению «или его приказу», т. е. играют роль юридически безразличной и безвредной для действительности векселя ордерной оговорки.

Согласно ч. 1 ст. 3 Единообразного закона векселедатель может указать в переводном векселе первым векселедержателем (ремитентом) самого себя². Такой вексель называется векселем собственному приказу. Переводные векселя собственному приказу отличаются от прочих векселей тем, что содержат в себе одну из следующих равнозначных формулировок: «прошу уплатить мне», «прошу уплатить моему приказу», «прошу уплатить мне или моему приказу».

Причины и цели составления переводного векселя собственному приказу могут быть самыми различными. Обычно к нему прибегают в том случае, когда у векселедателя при написании векселя еще нет на примете лица, желающего его приобрести, в связи с чем он обраща-

¹ Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. СПб., 1909. Т. 3. С. 72.

² Векселедержатель может указать себя первым векселедержателем только в переводном векселе, так как наше законодательство не признает простого векселя собственному приказу ввиду юридической бессодержательности формулировки «обязуюсь уплатить самому себе».

ется за содействием в продаже векселя к торговому посреднику или банку, вручая ему вексель собственному приказу, снабженный бланковым индоссаментом. Бывает и так, что лицо, составляющее вексель, опасается, что назначенный им плательщик откажется от акцептации векселя. Для того чтобы избежать связанных с этим осложнений, векселедатель выписывает вексель собственному приказу и только после его акцепта со стороны указанного в нем плательщика пускает вексель в торговый оборот.

Следует согласиться с тем, что особенность положения remitenta векселя собственному приказу состоит в том, что, выступая первым держателем изготовленного им векселя, он не является его первым приобретателем. Не будучи векселеприобретателем, remitент не имеет никаких прав по векселю. С другой стороны, и векселедатель, т. е. тот же remitент, взятый в роли трассанта, не связан никакими вексельными обязанностями¹. Это означает, что вексель собственному приказу не содержит в себе вексельного обязательства и, следовательно, не является ценной бумагой, пока он находится у remitента. Превращение этого векселя в ценную бумагу происходит лишь в результате его передачи другому лицу или акцептации плательщиком². При передаче векселя посредством передаточной надписи он становится ценной бумагой в момент перехода во владение индоссата как своего первого приобретателя, ибо именно с момента получения векселя индоссатом между ним и векселедателем устанавливается вексельное обязательство, в котором первый векселеприобретатель выполняет функции кредитора, а векселедатель — должника. В случае акцептации векселя он приобретает качество ценной бумаги со времени возникновения вексельного обязательства между remitентом и трассатом, т. е. в момент возвращения последним акцептованного векселя remitенту или тому лицу, которое от имени remitента предъявило вексель к акцепту.

¹ Крашенинников Е. А. Составление векселя. Ярославль, 1992. С. 34.

² Эту же мысль, но только в иной форме выражают, когда говорят, что лишь с момента акцепта или индоссирования такого векселя он «приобретает юридическое значение» (Каминка А. И. Устав о векселях. СПб., 1902. С. 191) или «производит свое действие» (Розенфельд-Фрейберг Н. Очерки по вексельному праву. СПб., 1896. С. 53, 54).

Специальная литература

- Агарков М. М. Учение о ценных бумагах. М., 1927.
- Агарков М. М. Ценные бумаги на предъявителя // Очерки кредитного права. М., 1926.
- Азимов Ч. Н. Научно-техническая информация и право. Харьков, 1987.
- Алехин Б. И. Рынок ценных бумаг. Введение в фондовые операции. М., 1991.
- Барац С. М. Задачи вексельной реформы в России. По поводу проекта Устава вексельного 1883 года. Спб., 1896.
- Барац С. М. Курс вексельного права в связи с учением о векселях и вексельных операциях. Спб., 1883.
- Безбах В. К вопросу о составлении векселя // Советская юстиция. 1993. № 19.
- Безбах В. Банковский вексель и его правовая специфика // Советская юстиция. 1993. № 28.
- Белов В. О возможности взыскания процентов, обусловленных в векселе с твердым сроком платежа // Бизнес и банки. 1995. № 33.
- Белов В. Вексельное законодательство и право: проблемы и пути установления в современной России // Бизнес и банки. 1993. № 36.
- Беляков М. М. Вексель как важнейшее платежное средство. М., 1992.
- Бербено С. Н. Особенности вексельного обращения // Бизнес-информ. 1996. № 14.
- Бербено С. М. До питання про векселездатність // Методологічні проблеми приватного права. К., 1996.
- Бербено С. М. Вексель: його види і передача // Підприємництво, господарство і право. 1996. № 5.
- Беляков М. М. Вексель как важнейшее платежное средство. М., 1994.
- Берман Я. А. Проект Гражданского Кодекса и марксизм // Советское право. 1992. № 3.
- Боровиковский А. Об ответственности надписателей по векселям // Журнал гражданского и уголовного права. 1873. Кн. 1.
- Браве Я. Ф. Препоручительная надпись на векселе // Журнал Министерства юстиции. 1899. № 6.
- Вавин Н. Г. Положение о векселях: Научно-практический комментарий. М., 1927.
- Валицкий Н. А. О значении утраты векселя с точки зрения нашего вексельного и гражданского права // Журнал Министерства юстиции. 1913. № 6.
- Вольтке Г. С. Последний проект вексельного устава // Журнал Вестник права. 1900. № 1.
- Вольтке Г. С. Вопросы к последнему проекту вексельного устава // Журнал Соединенных Департаментов Государственного Совета. 1902.

- Вексель: 100 вопросов и ответов: Методическое руководство. М., 1991.
- Вексель и вексельное обращение в России: Сборник / Сост. А. В. Волохов, Д. А. Равкин. М., 1994.
- Ческидов Б. М. Вексель и московские коммерческие банки // Финансы. 1994. № 2.
- Вормс А. Э. Вексельные банки. М., 1914.
- Вишневецкий А. А. Вексельное право: Учеб. пособие. М., 1996.
- Gammal El., L'adaptation du contral aux circonstances economiques. Paris, 1965.
- Гей Э. Э. Мораторий и его значение в вексельном праве // Журнал Министерства юстиции. 1915. № 6.
- Гей Э. Э. Протест векселей и наиболее целесообразная его организация // Журнал Министерства юстиции. 1915. № 1.
- Гойхбарг А. Г. Иностранное гражданское и торговое право и процесс. М.–Л., 1937.
- Гордон В. М. Мировое объединение вексельного права // Журнал Министерства юстиции. 1912. № 12.
- Гордон В. М. Мировое объединение вексельного права. Спб., 1912.
- Гордон В. М. Положение о векселях в частной кодификации. Харьков, 1926.
- Гордон В. М. Составление и протест векселя. Харьков, 1913.
- Гордон В. М. Вексельное право. Сущность векселя, его составление, передача и протест. Харьков, 1926.
- Гражданское право. Часть I. Учебник / Под ред. В. К. Пучинского и М. И. Кулагина. М., 1987.
- Гуляев А. М. Векселя. М., 1912.
- Дернбург Г. Пандекты. Т. 2. Обязательственное право. М., 1911.
- Добровольский А. Устав о векселях. Спб., 1909.
- Дробышев П. Вексельное право и конвенция ЮНИСТАЛ о международных переводных векселях и международных простых векселях. М., 1996.
- Едророва В. И., Мизиковский Е. А. Регулирование и учет операций с векселями. М., 1996.
- Ерпылева Н. Ю. Вексель и чек в международном частном праве // Законодательство и экономика. М., 1992. Вып. 19.
- Ефимова Л. Г. Знакомство с векселем. // Закон. 1992. № 12.
- Ефимова Л. Г. Банковское право. Учебное и практическое пособие. М., 1994.
- Ежегодник ЮНИСТАЛ. Т. 19. 1988.
- Заемное письмо и вексель // Журнал Министерства юстиции. 1863. Т. 16.
- Зайцев С., Лебедев В. Положение о векселях. М., 1927.
- Иванов Д. Л. Вексель. М., 1994.
- Йоффе О. С. Обязательственное право. М., 1975.
- Казаков Н. А., Бальшова Ю. В. Вексель в торговом обороте. Составление и применение. М., 1994.
- Казарцев С. Д. Вексель – это валюта. Л., 1991.

- Каминка А. И. Устав о векселях. Спб., 1913.
- Каминка А. И. Объединение вексельного права. Спб., 1913.
- Катков В. Общее учение о векселе. Харьков, 1904.
- Катков В. Д. Передача векселя по надписи. Одесса, 1909.
- Carbonier I., Theorie des obligations. Paris, 1963.
- Кауфман И. И. Вексельные курсы России за 50 лет. Спб., 1882.
- Кемени Г. Иностранные вексельные курсы и переворот в международных экономических отношениях / Пер. с нем. М., 1923.
- Книрим А. О новом проекте устава о векселях // Журнал юридического общества. 1965. Кн. 2.
- Красько И. Е. Практические вопросы вексельного оборота. Переводный вексель // Бизнес-Харьков. 1995. № 28.
- Кобленц И. Г. Нужна ли усиленная защита добросовестных приобретателей ценных бумаг на предъявителя? // Ежегодник Советской юстиции. 1923. № 39.
- Кольбинтер Ф. Вексельное право // Закон. 1993. № 18
- Крашенинников Е. Форма и реквизиты простого векселя // Хозяйство и право. 1993. № 3.
- Крашенинников Е. О бумагах на предъявителя // Правовые проблемы экономической реформы. Ярославль, 1991.
- Левенштейн Ю. Протест и уведомление в неплатеже по векселям // Журнал гражданского и уголовного права. 1873. Кн. 1.
- Лисенков Ю., Ляшко В. Вексель у господарському обігу. К., 1994.
- Люблинский И. В. Сравнительный устав о векселях. Спб., 1887.
- Леонтьева И. П. Вексельное обращение и банковские операции с векселями: Лекция. Спб., 1993.
- Ляуб П. К вопросу о днях обождания по векселям // Журнал гражданского и уголовного права. 1888. Кн. 4.
- Libe Fridrih. Entwurt einer Wechselordnung fur das Herzogthum Braunschweig sammt Motiwen. Braunschweig, 1843.
- Макеев В. В. Вексельная форма расчетов и зачета взаимных требований между предприятиями // Финансы. 1993. № 10.
- Мелкумов Я. С. Вексель и его использование в хозяйственном обороте. М., 1995.
- Мейер Д. И. Русское гражданское право / Под ред. Вицина А. Изд. 4-ое исправленное согласно определением новейшего законодательства и с приложением очерка русского вексельного права. Спб., 1868.
- Международное частное право: Сб. нормат. документов. М., 1994.
- Миловидов И. Вексельное право. Ярославль, 1876.
- Миловидов Н. Очерк вексельного права // Юридический вестник. 1880. № 4.
- Новицкий И. Б., Лунц Л. А. Общее учение об обязательстве. М. 1950.
- Нолькен А. М. Объединенное законодательство о векселях в применении к России. Спб., 1913.
- Нолькен А. М. Устав о векселях: Практическое руководство. Спб., 1902.

Носенко Д. А. Вексельные уставы 1902 и 1893 гг. с разъяснениями. Спб., 1914.

Нерсесов Н. О. О бумагах на предъявителя с точки зрения гражданского права. М., 1889.

Нерсесов Н. И. Конспективный курс лекций по торговому и вексельному праву. М., 1896.

Основания вексельного права / Составитель Ф. Г. Дилтеем. М., 1794.

Оспищев Л. Правовые особенности использования векселей и аккредитивов как банковских инструментов в обеспечении экспортно-импортных операций // Закон і бізнес. 1994. № 37.

Петров М. Правовые и экономические особенности обращения векселей // Рос. Юстиция. 1995. № 3. С. 12–14.

Писаревский Н. О явке векселей // Вестник права. 1916. № 31.

Пуцилло П. Отношение предпринимателя к векселедателя по переводному векселю // Журнал гражданского и уголовного права. 1880. Кн. 4.

Розенфельд-Фрейберг Н. Очерки по вексельному праву. Спб., 1896.

Самсоненко А. Вексель: бути чи не бути? (засідання Ради з питань банківської діяльності при Кабінеті Міністрів України) // Урядовий кур'єр. 1994. № 35–36.

Симовьян С. В. Вексель и акцептный кредит. Харьков, 1993.

Снигирев В. И. Дружеские и бронзовые векселя. Историческое, бытовое и юридическое исследование. Спб., 1886.

Советское гражданское право: Учебник в 2-х частях / Под общ. ред. В. Ф. Маслова, А. А. Пушкина. К., 1983.

Соболев В. М., Бервено С. Н. Роль института посредничества в вексельном обороте // Бизнес-информ. 1996. № 23.

Табашников И. Прошлое векселя. Историко-юридическое исследование. Одесса, 1891.

Табашников И. По поводу прошлого векселя. Одесса, 1893.

Устав о векселях с изложением рассуждений, на коих он основан. Спб., 1902.

Устав о векселях со всеми позднейшими изменениями очерка теории русского вексельного права. Харьков, 1869.

Федоров А. Ф. Вексельное право. Одесса, 1906.

Фельдман А. А. Вексельное обращение. Российская и международная практика: учебное и справочное пособие. М., 1995.

Флейшиц Е. А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956.

Фондовый портфель (Книга эмитента, инвестора, акционера. Книга биржевика. Книга финансового брокера) / Отв. ред. Ю. Б. Рубин, В. И. Солдаткин. М., 1992.

Цитович П. Курс вексельного права. К.. 1887.

Цитович П. Вексель и задачи его кодификации в России. К., 1887.

Цитович П. Очерк основных понятий торгового права. К., 1886.

Черниловский З. М. Лекции по римскому частному праву. М., 1991.

Черепяхин В. Юридическая природа векселя и положение о векселях 1922 года // Право и жизнь. 1923. № 9–10.

Черепяхин Б. Б. Расчетные и кредитные правоотношения // Советское гражданское право. 1971. Т. 2.

Шнейдер К. В. Вексельные моратории 1905 года с точки зрения законодательной техники // Журнал Министерства юстиции. 1906. № 6.

Шнейдер К. В. Международная конференция в Гааге для подготовки норм вексельного права // Журнал Министерства юстиции. 1911. № 1.

Шнейдер К. В. Об ответственности надписателей по прежнему уставу о векселях // Журнал Министерства юстиции. 1906. № 9.

Шершеневич Г. Ф. Учебник русского гражданского права (по изданию 1907 г.). М., 1995.

Шершеневич Г. Ф. Вексельное право. Спб., 1909.

Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. В 4 т. Спб., 1909. Т. 3.

Шершеневич Г. Ф. Учебник торгового права (по изданию 1914 г.). М., 1994.

Эйшишкин И. Г. Положение Всеукраинского Центрального исполнительного комитета о векселях 27 апреля 1922 г. Одесса, 1923.

Einert Carl. Das Wechselrecht nach dem Bedürfnisz des Wechselgeschäfts im neunzehnten Jahrhundert. Leipzig, 1839.

Справочная литература

Бартошек М. Римское право: (Понятие, термины, определения) / Пер. с чешск. М., 1989.

Гражданское право. Словарь-справочник. М., 1996.

Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка: в 4 т. М., 1995.

Ринкова термінологія ділової людини: Словник-довідник. К., 1992.

Немецко-русский юридический словарь. М., 1988.

Ожегов С. И. Словарь русского языка. Около 57 000 слов / Под ред. Н. Ю. Шведовой. М., 1986.

Словарь иностранных слов. М., 1988.

Словарь иностранных слов / Под редакцией И. В. Лехина и проф. Ф. Н. Петрова. М., 1954.

Краткий словарь вексельных терминов

АБСТРАКТНАЯ СДЕЛКА, сделка, в которой причина (основание) совершения действий прямо не выражена.

АБСТРАКТНОСТЬ ВЕКСЕЛЬНОГО ДОЛГА. Вексель является простым и ничем не обусловленным предложением или обещанием уплатить определенную денежную сумму. Это положение определяет абстрактность, независимость вексельного долга от сделки, лежавшей в основе выдачи векселя. В связи с этим должник по векселю не может при невыполнении своих вексельных обязательств ссылаться на неисполнение векселедержателем каких-либо требований должника, не изложенных непосредственно в тексте векселя.

АВАЛИРОВАНИЕ ВЕКСЕЛЯ (см. *Вексель*), проставление авалья (см. *Аваль*) на векселе, оформление авалья на дополнительном листе, аллонже (см. *Аллонж*), выдача авалья, составленного на отдельном листе.

АВАЛИСТ, лицо, дающее аваль; это лицо также называют гарантом, поручителем по векселю.

АВАЛЬ (*франц.* aval — поручительство), вексельное поручительство, посредством которого обеспечивается платеж вексельной суммы. Для оформления авалья важно знать: 1) аваль может быть дан и на часть вексельной суммы; 2) аваль может быть оформлен на лицевой стороне векселя посредством лишь одной подписи авалиста (в отличие от этого для бланкового индоссамент достаточно также одной подписи индоссанта, но на обратной стороне векселя; 3) авалист должен указать, за кого он проставляет аваль, в противном случае будет признано, что аваль дается за векселедателя, даже если авалист и не имел намерений поручаться за векселедателя; 4) аваль может быть также оформлен на аллонже или на отдельном листе, в последнем случае обязательно указание места выдачи авалья.

АВАЛЬНЫЙ КРЕДИТ, особый вид кредитования, при котором банк гарантирует платеж по векселю за кого-либо из обязанных по векселю лиц на случай несостоятельности последнего перед законным держателем векселя.

АВИЗО (*итал.* avviso — извещение), утвердительное письмо.

АВИСТА (*итал.* a vista — по предъявлению), 1) вексель на предъявителя, выданный без указания срока платежа, который может быть

предъявлен к оплате в любое время; 2) надпись на векселе, удостоверяющая возможность его оплаты в любое время по предъявлению или по истечении определенного срока с момента предъявления.

АВУАРЫ (от *франц. avoir* — имущество), имущество, достояние. В широком смысле различные активы (денежные средства, чеки, векселя, аккредитивы и др.), за счет которых могут быть произведены платежи и погашены обязательства их владельцев. В банковской практике под А. понимают средства банка в иностранной валюте, находящиеся на его счетах в иностранных банках, а также банковские вклады частных лиц, предприятий и организаций.

А-ДАТО, в вексельном праве означает «от этого числа (дня)», т. е. начиная с этой даты. Векселями «a dato» называются векселя, выписанные на срок во столько-то времени (дней, месяцев) от составления.

АЖИО (*лат. aggio* — превышение), разница, обычно превышение, с которой продаются на бирже векселя по сравнению с их нарицательной (номинальной) стоимостью.

АЖИО-КОНТО, счет, на котором отражаются прибыль или убытки, возникающие в результате резких колебаний биржевых курсов ценных бумаг или цен товаров. Биржевые спекулянты и банки, имеющие в своем портфеле ценные бумаги, стремятся сбыть их по высокому курсу. Для этого они искусственно создают ажиотаж на бирже путем заключения фиктивных сделок на покупку бумаг, широкой рекламы, распространения слухов о блестящих перспективах предприятий, с акциями которых ведется игра на повышение курса, и др. способами. Будучи заинтересованными в повышении курсов определенных ценных бумаг, банки предоставляют значительные кредиты покупателям этих бумаг. Во избежание риска такие кредиты выдаются с большой маржой (см. *Маржа*). Повышение курсов бумаг, вызванное искусственными средствами, неизбежно сменяется резким падением биржевых курсов.

АККРЕДИТИВ (*лат. accreditivus* — доверительный), форма расчетов, при которых банк-эмитент по поручению своего клиента (заявителя аккредитива) обязан: 1) осуществить платеж третьему лицу (бенефициару) за поставленные товары, выполненные работы и предоставленные услуги; 2) предоставить полномочия иному (исполнительному) банку осуществить этот платеж.

АКЦЕПТ (*лат. acceptus* — принятый), операция, в результате которой трассат переводного векселя принимает на себя четко выраженное обязательство выплатить сумму векселя с соблюде-

нием срока платежа. В переводном векселе определенное лицо (трассант) поручает другому лицу (трассату) выплатить сумму денег третьему лицу (банкиру или предъявителю). Акцепт векселя означает, что трассат признает себя должником и обязуется соблюсти указанный срок уплаты долга. Тем самым он акцептует (принимает) условия, указанные в векселе. Начиная с этого момента держатель акцептованного векселя считает, что его долговое требование гарантируется двумя солидарно ответственными дебиторами, так как акцепт трассатом подтверждается обязательством трассанта. По своему характеру и следствию акцепт является одним из технических средств предоставления кредита.

АКЦЕПТАНТ, участник вексельного обращения, проставивший акцепт на переводном векселе и, таким образом, принявший на себя обязательство платить по векселю.

АКЦЕПТ В ПОРЯДКЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВА, согласие посредника (указанного в векселе на случай необходимости) оплатить вексель за того, кто указал посредника в тексте самого векселя. Институт вексельного посредничества почти не используется на практике.

АКЦЕПТНО-РАМБУРСНЫЙ КРЕДИТ, вид акцептного вексельного кредитования, применяемый во внешней торговле, при котором банк акцептует переводный вексель, выставленный на него покупателем-импортером. Дальнейшая судьба векселя зависит от договоренностей между контрагентами внешнеторговой сделки и между импортером и его банком: вексель может быть передан экспортеру против товарораспорядительных документов; вексель может быть выдан банком на руки клиенту-импортеру, а затем куплен у него же (учтен) и т. д.

АКЦЕПТНЫЙ БАНК, а) банк, занимающийся вексельным кредитованием посредством выдачи собственных соло-векселей или посредством акцепта векселей, выставленных на него клиентами-должниками; б) банки, просто включающие в свое название ключевое слово «акцептный» как подтверждающее их непосредственное отношение к исконно банковским операциям.

АКЦЕПТНЫЙ ДОМ, банковское учреждение, специализирующееся на кредитовании внешней торговли. Основной операцией является акцепт векселей.

АКЦЕПТОВАННЫЙ ВЕКСЕЛЬ, вексель, на котором оформлен акцепт (см. *Акцепт*) плательщика. Акцепт оформляется надписью на векселе («акцептован», «принят», «обязуюсь заплатить») и т. п.).

АКЦЕССОРНЫЙ ДОГОВОР, дополнительный договор, существующий лишь в связи с другим (главным) договором.

АЛЛОНЖ (*франц.* allonge, букв. — надставка), добавочный лист бумаги, находящийся в строгой юридической связи со своим векселем, на котором продолжают последующие индоссаменты.

АЛЬПАРИ (*итал.* al pari, букв. — поровну), соответствие биржевого, рыночного курса ценных бумаг или валюты их номиналу (паритету).

АНДЕРАЙТИНГ, комплекс услуг, связанных с размещением эмиссии ценных бумаг третьих лиц на первичном рынке.

БАНКОВСКИЙ АКЦЕПТ, акцепт тратты, совершаемый банком, как правило, для досрочного учета векселя.

БАНКОВСКИЙ ВЕКСЕЛЬ, также «собственный вексель банка» — вексель, по которому банк является основным должником.

БЕЗУСЛОВНОСТЬ ВЕКСЕЛЯ означает, что предложение (вексельный приказ) в переводном векселе и обещание в простом векселе уплатить денежную сумму не могут быть обусловлены какими бы то ни было обстоятельствами.

БЕСПРЕРЫВНОСТЬ (НЕПРЕРЫВНОСТЬ) РЯДА ИНДОССАМЕНТОВ, состоит в том, что через последовательный ряд индоссаментов каждый индоссат приобрел вексель за именным индоссаментом на собственное имя, бланковым или индоссаментом на предъявителя.

БЛАНК, термин, употребляемый по отношению к любой подписи на векселе: бланк = подпись.

БЛАНКО-ВЕКСЕЛЬ, вексель, в котором отсутствует один или несколько обычных реквизитов: срок платежа, фамилия кредитора, денежная сумма, подлежащая оплате, или место и время выписки векселя; в некоторых случаях содержит только подпись векселедателя. Такие векселя обращаются между лицами, связанными деловыми отношениями, основанными на обоюдном доверии.

БЛАНКОВЫЙ АКЦЕПТ, акцепт векселя, который еще не содержит всех существенных реквизитов векселя.

БЛАНКОВЫЙ ИНДОССАМЕНТ, передаточная надпись, в которой содержится только подпись лица, передающего вексель без указания индоссата.

БОРДЕРО (*франц.* bordereau), 1) выписка из бухгалтерских документов, отчетов и т. п.; 2) опись реализованных векселей.

БРОНЗОВЫЙ ВЕКСЕЛЬ, финансовый безвалютный вексель, который не имеет имущественного обеспечения и выдача которого преследует цель учета и получения по нему денег у третьего лица (обычно кредитного учреждения), не принимающего участия в составлении векселя, или же цель искусственного увели-

чения долгов плательщика (надписателя) в случае его несостоятельности. Таким образом могут создаваться фальшивые кредиторы, за счет которых часть имущества должника, которая по праву принадлежит настоящим кредиторам, может сохраняться у обанкротившегося лица (его друзей или компаньонов). Основание выдачи Б. в. с точки зрения права ничтожно, оно вымышлено или мнимо, а следовательно, такие векселя недействительны и могут оспариваться заинтересованными лицами.

ВАЛЮТНЫЙ ВЕКСЕЛЬ, термин, закрепившийся в современном финансовом лексиконе за векселями, вексельная сумма на которых указывается в иностранной валюте.

ВАРРАНТ (англ. warrant — полномочия, доверенность), особый вид простого векселя.

ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬ ПЕРЕВОДНОГО ВЕКСЕЛЯ, лицо, составляющее и выдающее переводный вексель; лицо, выставяющее переводный вексель на плательщика.

ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬ ПРОСТОГО ВЕКСЕЛЯ, лицо, являющееся основным должником по простому векселю; лицо, выдающее простой вексель.

ВЕКСЕЛЕДЕРЖАТЕЛЬ, владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем денежной суммы. Векселедержатель, обозначенный в качестве получателя платежа в самом векселе, называется первым векселедержателем, ремитентом (см. *Ремитент*). При передаче векселя законным векселедержателем считается лицо, основывающее свое право на непрерывном ряде индоссаментов. Векселедержатель имеет право на сам вексель; он обязан отдать его тому, кто лишился владения векселем лишь в том случае, если приобрел вексель недобросовестно или, приобретая, совершил грубую неосторожность. Векселедержатель имеет право на получение платежа по векселю от акцептанта переводного векселя, а также в порядке регресса (см. *Регресс*) от всех других ответственных лиц (индоссантов, авалистов).

ВЕКСЕЛЕОБЯЗАННЫЕ ЛИЦА. К их числу относятся: 1) векселедатель, при выдаче векселя; 2) акцептант, при акцепте векселя; 3) ремитент, в случае совершения индоссации; 4) индоссант, с момента передачи векселя (за исключением случаев освобождения от ответственности); 5) особый плательщик, в случае уполномочивания по выполнению вексельных обязательств; 6) авалист; 7) посредник, в случае принятия посредничества.

ВЕКСЕЛЕСПОСОБНОСТЬ, способность лица принимать на себя вексельное обязательство или обладать вексельными требованиями (быть должником или кредитором по векселю).

ВЕКСЕЛЕСПОСОБНОСТЬ АКТИВНАЯ (общегражданская дееспособность), способность лица к приобретению прав по векселю.

ВЕКСЕЛЕСПОСОБНОСТЬ ПАССИВНАЯ (вексельная дееспособность), способность актом своей воли принять на себя обязательство, вытекающее из векселя.

ВЕКСЕЛЬ, ценная бумага, которая регулирует договорно-сделочные отношения векселеспособных лиц, представляет собой безусловное, абстрактное, выраженное в установленной форме, одностороннее обязательство уплатить определенную денежную сумму в срок векселедержателю или его представителю и обладает особой «вексельной строгостью».

ВЕКСЕЛЬ ВНЕШНЕТОРГОВЫЙ, вексель любого вида, используемый как инструмент платежа при совершении внешнеторговой сделки.

ВЕКСЕЛЬ ВСТРЕЧНЫЙ, дружеский или бронзовый вексель, в котором два юридических или физических лица выступают попеременно то векселедателем (плательщиком), то векселедержателем (приобретателем).

ВЕКСЕЛЬ ДЕПОЗИТНЫЙ, то же, что депо-вексель (см. *Депо-вексель*).

ВЕКСЕЛЬ ДЕПОНИРОВАННЫЙ, вексель, переданный на хранение (в управление) и/или в обеспечение кредита.

ВЕКСЕЛЬ ИМЕННОЙ, ордерный вексель без права его передачи третьему лицу. Содержит формулу векселедателя «не приказу», «только», «без права передачи» и т. п. Практикуется в тех случаях, когда вексель служит лишь обеспечением договора (ссуды).

ВЕКСЕЛЬ ИНОГОРОДНИЙ, вексель, который подлежит оплате в ином от местонахождения векселедержателя населенном пункте.

ВЕКСЕЛЬ КОММЕРЧЕСКИЙ, вексель, выдаваемый заемщиком под залог товаров.

ВЕКСЕЛЬ ЛОМБАРДНЫЙ, вексель, который получен в обеспечение выданного кредита (суммы) и служащий его залогом.

ВЕКСЕЛЬ МЕСТНЫЙ, вексель, подлежащий оплате по местонахождению векселя.

ВЕКСЕЛЬ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬСКИЙ. В условиях, когда задолженность существует уже длительное время, а заемщик не обязателен и ненадежен, от него может быть потребован обеспечительский вексель. В данном случае вексель используется как дополнительное обеспечение ссуды. Вексель хранится у кредитора и не предназначается для дальнейшего оборота. Если платеж совершается в срок, то вексель возвращается заемщику. Если же

выплата ссуды задерживается, то вексель предъявляется должнику или пускается в оборот.

ВЕКСЕЛЬ ОРДЕРНЫЙ, вексель, содержащий указание на имя первого приобретателя. В. о. может быть передан только с помощью индоссамента. Обращение В. о. разрешено как женеvским, так и англо-американским вексельным правом.

ВЕКСЕЛЬ ПЕРЕВОДНЫЙ, то же, что тратта, вексель (см. *Тратта, Вексель*).

ВЕКСЕЛЬ ПЕРЕВОДНЫЙ ПРИКАЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА, вексель, составленный векселедателем с указанием третьего лица в качестве получателя платежа по векселю; выражение «приказу» означает, что вексель может быть передан держателем («третьим лицом») очередному владельцу по передаточной надписи, которая и является «приказом» третьего лица; помещение в текст векселя слова «приказу» не обязательно, упущение этого слова не лишает вексель качества обращаемости. Существенным является включение в текст векселя векселедателем или индоссантом оговорки «не приказу», которая не позволяет очередному держателю передать вексель следующему держателю по индоссаменту.

ВЕКСЕЛЬ ПЕРЕВОДНЫЙ СОБСТВЕННОМУ ПРИКАЗУ ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЯ, вексель, составленный векселедателем с указанием самого себя в качестве получателя платежа.

ВЕКСЕЛЬ ПОДЛОЖНЫЙ, вексель, в котором подделана подпись векселедателя или акцептанта. К подложным часто относят и векселя, в которых подделана сумма и срок.

ВЕКСЕЛЬ ПО СОБСТВЕННОМУ ПРИКАЗУ, переводный вексель, в котором ремитентом выступает трассант.

ВЕКСЕЛЬ ПРЕЮДИЦИРОВАННЫЙ (от *лат.* *praejudicium* — предварительное решение суда), просроченный вексель, потерявший силу вексельного права, — своевременно не предъявленный к платежу и/или к протесту.

ВЕКСЕЛЬ ПРОСТОЙ (СОЛО-ВЕКСЕЛЬ), обязательство, выданное заемщиком на имя кредитора; вексель, на котором имеется только одна подпись лица, обязанного совершить платеж (как правило, векселя имеют две и более подписи).

ВЕКСЕЛЬ С ДЕФЕКТОМ ФОРМЫ, вексель, составленный без соблюдения формальных требований вексельного права. Обычно отсутствие какого-либо обязательного реквизита векселя приводит к непризнанию самого векселя. Указание дополнительных условий признается ненаписанным.

ВЕКСЕЛЬ СО СРОКОМ ПЛАТЕЖА ВО СТОЛЬКО-ТО ВРЕМЕНИ ОТ СОСТАВЛЕНИЯ, вексель, по общему правилу не

требующий обязательного предварительного акцепта, если этого не пожелает векселедержатель, а также любое лицо, у которого находится вексель, и не содержащий условий об обязательном акцепте. Дата платежа определяется истечением указанного в векселе срока, начиная от даты составления векселя.

ВЕКСЕЛЬ СРОКОМ ПЛАТЕЖА ВО СТОЛЬКО-ТО ВРЕМЕНИ ОТ ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ, вексель, факт предъявления которого должен быть предварительно зафиксирован. Датой предъявления такого векселя будет считаться дата акцепта — для переводного векселя; или расписка (отметка на самом векселе) векселедателя о предъявлении ему векселя к платежу — для простого векселя. Если плательщик по переводному векселю отказывается его акцептовать (а также, если он не проставляет дату акцепта), а векселедатель простого векселя отказывается свидетельствовать о предъявлении ему векселя, должен быть совершен протест. В последнем случае датой предъявления векселя будет считаться дата совершения протеста. При этом следует также учесть, что при отсутствии протеста в недатированном акцепте переводного векселя (или в недатировании отметки о предъявлении простого векселя) акцепт (отметка) будет считаться проставленным в последний день, предусмотренный для предъявления векселя. Существенным для переводного векселя со сроком во столько-то времени от предъявления (или в определенный срок от предъявления) является то, что векселедатель не может воспретить предъявление такого векселя к акцепту. Вексель должен быть обязательно предъявлен к акцепту в течение одного года со дня его выдачи.

ВЕКСЕЛЬ СРОКОМ ПЛАТЕЖА НА ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ДЕНЬ, вексель, который не требует обязательного акцепта, к нему применимы правила об акцепте для векселя со сроком во столько-то времени от составления. Дата платежа по такому векселю определяется указанной в нем датой.

ВЕКСЕЛЬ СРОКОМ ПО ПРЕДЪЯВЛЕНИИ, вексель, который подлежит оплате при его предъявлении векселедателю простого или акцептанту переводного векселя. Векселедатель может установить любой срок, в течение которого вексель может быть предъявлен к платежу, индоссант может сократить или увеличить этот срок. Если же ни векселедатель, ни индоссант не установили срока предъявления векселя, то вексель должен быть предъявлен к платежу в течение одного года со дня его составления. Векселедатель, кроме того, может обусловить предъявление такого векселя к платежу не ранее установленного им

срока. При этом общий срок для предъявления векселя к платежу исчисляется с той даты, ранее которой (по указанию векселедателя) вексель не может быть предъявлен к платежу.

ВЕКСЕЛЬ ФИКТИВНЫЙ, безденежный, безвалютный вексель. В. ф. — общее наименование вымышленных, подложных, дружеских и бронзовых векселей.

ВЕКСЕЛЬНАЯ ДАВНОСТЬ, период времени, назначаемый по закону для осуществления судебного взыскания по векселю.

ВЕКСЕЛЬНАЯ МЕТКА, реквизит, который указывает на то, что наименование «вексель» должно быть включено в текст документа и выражено на том языке, на котором он составлен.

ВЕКСЕЛЬНАЯ СИЛА, теоретическое понятие, выделяющее вексель среди прочих ценных бумаг. В. с. заключается: а) в строгих формальных требованиях, предъявляемых к документу, таких как обязательные, предусмотренные законом реквизиты векселя, акцепт переводного векселя, сроки, установленные для предъявления векселя к платежу, сроки, установленные для протеста векселей; б) в безусловности изложенного в документе текста (абстрактности вексельного долга), солидарной ответственности всех обязанных по векселю лиц.

ВЕКСЕЛЬНАЯ СТРОГОСТЬ, совокупность особенностей векселя, делающих более благоприятным положение вексельного должника и вексельного кредитора.

ВЕКСЕЛЬНАЯ СУММА, один из обязательных реквизитов векселя: указание денежной суммы, подлежащей платежу по векселю.

ВЕКСЕЛЬНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, простое и ничем не обусловленное обещание (для простого векселя) или простое и ничем не обусловленное предложение — вексельный приказ (для переводного векселя) уплатить определенную сумму.

ВЕКСЕЛЬНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО, привлечение постороннего лица (лиц) к процедурам акцепта или платежа, помимо непосредственно указанных лиц.

ВЕКСЕЛЬНОЕ ПРАВО, институт гражданского права, с помощью которого осуществляется правовое регулирование отношений, возникающих между участниками вексельного обращения.

ВЕКСЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ, соглашение между банками, участвующими в инкассовых операциях с векселями. Обычно для получения платежа по векселю держателю достаточно поставить на векселе лишь один индоссамент с поручением на свой банк инкассировать вексельную сумму. Если банк является участником В. с., проставление им следующего индоссамента в

порядке препоручения становится необязательным, банки-участники В. с. несут общую ответственность за сохранность документа, попавшего в их корреспондентскую сеть.

ВЕКСЕЛЬНОУПРАВМОЧЕННЫЕ ЛИЦА. К их числу относятся: 1) ремитент, до момента совершения индоссации; 2) индоссант, в случае оплаты опротестованного векселя в порядке регресса; 3) лицо с вексельными полномочиями, в случае получения векселя по поручительскому индоссаменту; 4) авалист, в случае оплаты опротестованного векселя в порядке поручительства; 5) посредник, в случае оплаты опротестованного векселя в порядке посредничества.

ВЕКСЕЛЬНЫЕ ДУБЛИКАТЫ, выдача нескольких, одинаковых по юридической силе, экземпляров векселя (оригинала).

ВЕКСЕЛЬНЫЕ КОПИИ, точное воспроизведение оригинала с индоссаменами и со всеми другими отметками, которые на нем находятся, содержащие в конце текста слова «до этого копия» или иного соответственного выражения (ограничительная оговорка).

ВЕКСЕЛЬНЫЕ РЕКВИЗИТЫ, то же, что существенные вексельные принадлежности; обязательные элементы вексельного текста, которые вместе составляют вексельное обязательство и превращают его из простого (общегражданского) долгового обязательства в обязательство, имеющее силу вексельного права.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ АКЦЕПТНЫЙ КРЕДИТ, вид кредитования, при котором клиент по договору с банком выставляет на банк переводный вексель на сумму оговоренного кредита. Банк акцептует вексель на условиях заключенного кредитного договора. Банк, предоставивший вексельный акцептный кредит, должен погасить акцептованный им вексель при наступлении срока платежа или за счет средств, поступивших от клиента-заемщика в погашение выданного ему вексельного кредита или за собственный счет, трансформируя таким образом вексельный кредит в обычный. Если банк не привлекает для оплаты своего акцепта собственные активы, а производит платеж из средств, поступивших от заемщика до срока погашения векселя, то базисом для определения ставки вексельного акцептного кредита является разница между ставкой предоставления обычных кредитов и ставкой привлечения средств.

Вексель при акцептном кредите может быть составлен клиентом банка до совершения им сделки купли-продажи и предусмотрен для оплаты товара в будущем. В этом случае в качестве ремитента (первого векселедержателя переводного векселя) указывается сам клиент-векселедатель, трассант (см. *Трас-*

сант), т. е. вексель выписывается приказу самого векселедателя и, лишь рассчитываясь за товар или услуги, последний передает его продавцу по индоссаменту, предварительно акцептовав в банке. В другом случае переводный вексель сразу выписывается приказу продавца и передается ему против поставки товаров после акцепта векселя банком (см. также *Акцептно-рамбурсный кредит*).

ВЕКСЕЛЬНЫЙ БЛАНК (вексельная бумага, вексельный формуляр), документ установленной формы, по заполнении приобретающий силу векселя.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ ГЕРБОВЫЙ СБОР, вексельный налог, который взимается с векселедателя в момент эмиссии векселя и с индоссанта иностранного векселя в момент получения векселя и составляет размер вексельного обязательства или твердую сумму с одного экземпляра векселя. В. г. с. обычно не взимается с того экземпляра переводного векселя, который предназначен только для акцепта.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ ИСК, то же, что регресс (см. *Регресс*).

ВЕКСЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ, термин, обычно употребляющийся в связи с предоставлением банком кредита клиенту с использованием векселя как инструмента кредитования.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ КУРС, цена определенной суммы денежных единиц одной страны, содержащихся в вексельном обязательстве, выраженная в единицах другой страны.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, совокупность векселей, в разное время приобретенных одним лицом и принадлежащих ему на праве собственности.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ ПУЛ (ВЕКСЕЛЬНЫЙ СИНДИКАТ), соглашение между банками, финансовыми компаниями, условиями которого могут быть учет векселей друг друга на постоянной основе, взаимное инкассирование векселей, предоставление взаимных гарантий платежа по векселям участников, принятие обязательств взаимного погашения векселей при их предъявлении участникам соглашения за счет взаимных лимитов кредитования и пр.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР, может быть условное название подразделения банка, занимающегося исключительно вексельными операциями, а также координацией, учетом и контролем вексельных операций по всей сети филиалов. Принимая на себя расчетные функции, В. ц. в процессе развития могут преобразовываться в расчетно-клиринговые центры.

ВЕКСЕЛЯ КАЗНАЧЕЙСКИЕ, векселя, выпускаемые государством для покрытия бюджетных расходов.

ВИДЫ ВЕКСЕЛЕЙ. Обычно различают два вида простых векселей: 1) коммерческий вексель, имеющий отношение к торговым операциям. Пример: покупатель какого-либо товара, пользующийся кредитом на определенный срок, обязуется, подписывая вексель, заплатить обусловленную сумму по истечении обозначенного срока платежа; 2) банковский вексель, имеющий отношение к банковским операциям. Пример: банкир, предоставляющий кредит своему клиенту, превращает этот кредит в наличные средства, предлагая тому подписать простой вексель.

ВИЗО-ВЕКСЕЛЬ, вексель, срок которого истекает в назначенный день (во столько-то времени), считая от дня его предъявления к принятию, причем день принятия из расчета исключается, а день платежа принимается в расчет. Как по Женевскому, так и по англо-американскому вексельному праву в В.-в. допускается указание о начислении процентов на вексельную сумму.

ВОСПРЕЩЕНИЕ ИНДОССИРОВАНИЯ ВЕКСЕЛЯ, совершение негативной оговорки в тексте векселя («ректа»-оговорки). Оговорка «не приказу», сделанная векселедателем, означает воспрещение держателю векселя индоссировать вексель далее. Передать такой вексель держатель сможет только в порядке переуступки прав требований. Негативную оговорку в тексте векселя может сделать любой индоссант.

ВЫДАЧА НЕАКЦЕПТОВАННОГО ПЕРЕВОДНОГО ВЕКСЕЛЯ, физическая выдача составленного и подписанного векселедателем, но не акцептованного переводного векселя означает наступление ответственности самого векселедателя за платеж по векселю в момент выдачи такого векселя. После выдачи векселя векселедатель становится основным должником по нему до акцепта векселя плательщиком, указанным в тексте. Условно такой вексель можно считать простым.

ВЫДАЧА ПРОСТОГО ВЕКСЕЛЯ, физическая выдача составленного и подписанного векселедателем простого векселя означает наступление ответственности векселедателя за платеж по векселю в момент выдачи такого векселя.

ВЫСТАВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДНОГО ВЕКСЕЛЯ, составление переводного векселя с указанием третьего лица-плательщика, на которое выставляется вексель.

ГАРАНТИЯ ПЛАТЕЖА ПО ВЕКСЕЛЮ, см. *Аваль*.

ГРАЦИОННЫЕ ДНИ (лат. *gratia* — благосклонность), дни отсрочки (*истор.* дни обождания): предусмотренные законодательством ряда стран льготные дни, на которые удлиняется срок платежа по векселю (как правило, таких дней три). В странах, входящих в

систему женеvского вексельного права, грационных дней нет.

ДАМНО (лат. *damnum* — убыток), комиссия банка за инкассирование иногородних векселей.

ДАТИРОВАНИЕ ВЕКСЕЛЯ, означает: 1) обозначение времени составления векселя: года, месяца и числа (даты); 2) обозначение места (пункта) составления и времени составления (года, месяца и числа) векселя.

ДАТИРОВАННЫЙ ИНДОССАМЕНТ. Проставление даты при совершении передаточной надписи, индоссамент (см. *Индоссамент*) на векселе является необязательным с точки зрения вексельного права, на практике также встречается редко.

ДЕВИЗА (франц. *devis* — смета), 1) право требования платежа за границей; 2) любое безналичное платежное средство (вексель, чек, перевод и пр.), подлежащее оплате за границей.

ДЕПО (франц. *depot*, букв. — склад, хранилище), 1) депозитный счет, личный (лицевой) счет депонента, предназначенный для регистрации операций по хранимым ценностям; 2) операция депонирования, депозитная операция; 3) совокупность ценностей, учтенных на счете депо депонента.

ДЕПО-ВЕКСЕЛЬ, вексель, принятый на хранение (в управление) и/или в обеспечение кредита.

ДЕПОНИРОВАНИЕ ВЕКСЕЛЬНОЙ СУММЫ, внесение плательщиком суммы, которая подлежит уплате по векселю, в депозит компетентного органа власти (суд, нотариус или казначейство). Д. в. с. происходит, главным образом, в том случае, если векселедержатель не явился за платежом и его местонахождение неизвестно.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ТОРГОВЛИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий Д. по о. т. на р. ц. б., называется организатором торговли на рынке ценных бумаг. Он обязан раскрыть следующую информацию любому заинтересованному лицу: правила допуска участника рынка ценных бумаг к торгам; правила допуска к торгам ценных бумаг; правила заключения и сверки сделок; правила регистрации сделок; порядок исполнения сделок; правила, ограничивающие манипулирование ценами; расписание предоставления услуг организатором торговли на рынке ценных бумаг; регламент внесения изменений и дополнений в вышеперечисленные позиции; список ценных бумаг, допущенных к торгам.

ДИСГОНОРАЦИЯ, отказ от принятия (акцепта) векселя или отказ от платежа по векселю.

ДИСКОНТ (англ. discount, итал. sconto, франц. escompte, лат. computo — считаю), операция, в результате которой банк выплачивает обладателю векселя его стоимость до наступления срока погашения и с удержанием некоторой части в пользу банкира. Д. дает обладателю векселя возможность немедленно превратить его долговые требования в наличные. Таким образом он обращает вексель в деньги или в кредит. Для банкира Д. является формой использования вклада с определенными гарантиями. Кроме того, путем переучета банкир в свою очередь может получить наличные в обмен на учтенные им векселя.

ДИСКОНТИРОВАНИЕ ВЕКСЕЛЕЙ, учет векселей, покупка векселей у векселедержателей обычно до наступления срока платежа по ним.

ДИСКОНТНЫЙ КРЕДИТ, предоставление кредита путем покупки (учета) векселя со скидкой от его номинальной стоимости.

ДОБРОСОВЕСТНОСТЬ, отсутствие грубой небрежности при приобретении векселя держателем, или как проявление им обычной коммерческой осторожности и честности, или как незнание о каких-либо правах, предусмотренных векселедержателем.

ДОБРОСОВЕСТНЫЙ ВЕКСЕЛЕДЕРЖАТЕЛЬ, векселедержатель, который приобрел вексель добросовестно, т. е. был неосведомлен об обстоятельствах (насилии, принуждении, обмане, ошибке), опорочивающих правомерность акта выдачи или передачи векселя и могущих заставить честного в юридическом смысле человека отказаться от его совершения, даже несмотря на отсутствие формальных к тому препятствий. Д. в. — тот, кто владеет приобретенным законным способом векселем и не знает о существовании иных прав на него со стороны другого лица (права собственности), отнятых насильственным, обманным или иным неправомерным способом.

ДОГОВОР, соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. К Д. применяются правила двух- и многосторонних сделок. К обязательствам, возникшим из Д., по общему правилу, применяются общие положения об обязательствах, если не предусмотрено Гражданским правом и правилами об отдельных видах Д., установленными Гражданским кодексом (ГК) Украины. Согласно ГК Украины Д. должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

ДОМИЦИЛИАНТ, лицо, уполномочивающее домицилиата (см. *Домицилиат*) произвести платеж по векселю в месте домициляции (см. *Домициляция*).

ДОМИЦИЛИАТ, лицо, выступающее особым плательщиком по векселю по поручению и за счет домицилианта. Домициль такого лица и домицилианта различны.

ДОМИЦИЛИРОВАННЫЙ ВЕКСЕЛЬ, вексель, который включает в себя указание особого места платежа, отличного от места жительства плательщика.

ДОМИЦИЛЬ, место платежа.

ДОМИЦИЛЯЦИЯ, назначение плательщиком по велению какого-либо третьего лица (особого плательщика). Банки могут по поручению векселедателя или трассата осуществить платежи по векселям в установленный срок. В этом случае банк становится особым плательщиком.

ДРУЖЕСКИЙ ВЕКСЕЛЬ, финансовый безвалютный вексель, который не имеет имущественного обеспечения и выдача которого преследует цель получения товарного или финансового кредита у третьего лица, не принимающего участия в составлении векселя. Д. в. выдаются из снисхождения дружественными фирмами в пользу друг друга (при простом векселе) или акцептуются дружественной фирмой (при переводном векселе). Они — в отличие от бронзовых векселей — передаются дружественной фирме в срочное и безвозмездное пользование с тем условием, что по миновании необходимости или по наступлении срока вексель будет возвращен в том же материальном состоянии, в котором первоначально был выдан. В случае невыполнения этого условия (о возврате векселя в том же состоянии) векселедатель (акцептант) имеет право требовать от приобретателя Д. в. возврата уплаченной суммы.

ЖЕНЕВСКАЯ ВЕКСЕЛЬНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ, состоялась в 1930 году. На Конференции были приняты Женевские вексельные конвенции.

ЖЕНЕВСКИЕ ВЕКСЕЛЬНЫЕ КОНВЕНЦИИ (приняты Женевской вексельной конференцией): 1) конвенция, устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселях; 2) конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводном и простом векселях; 3) конвенция о гербовом сборе в отношении переводного и простого векселей. Конвенции были подписаны большинством стран Европейского континента. СССР присоединился к Женевским конвенциям 25 ноября 1936 г.

ЖИРАНТ (нем. Girant, с *итал.* girante (una somma) — перевести (сумму)), то же, что индоссант (см. *Индоссант*).

ЖИРАТ (нем. Girat, от *итал.* giratio), то же, что индоссат (см. *Индоссат*).

ЖИРО (*итал.* giro — оборот, перевод (векселя)), то же, что индосация (см. *Индосация*).

ЗАПРЕЩЕНИЕ ПРОТЕСТА. Векселедатель может путем включения в вексель оговорки «без протеста» или «оборот без издержек» запретить держателю протестовать вексель, однако этот запрет носит условный характер. Держатель, несмотря на оговорку, может протестовать вексель, однако все затраты, связанные с протестом векселя, ложатся в данном случае на него.

ЗАЧЕРКИВАНИЕ АКЦЕПТА, отказ плательщика акцептовать переводный вексель. Возможен, если плательщик поставил на переводном векселе надпись о своем акцепте, а затем зачеркнул ее до возвращения векселя держателю. Если плательщик письменно сообщил кому-либо о своем акцепте, проставил также акцепт на векселе, а потом зачеркнул его, зачеркивание не имеет силы.

ЗАЧЕРКИВАНИЕ ИНДОССАМЕНТА. Зачеркнутые индоссаменты или частично зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют силы. Каждый держатель векселя может зачеркнуть «мешающий» индоссамент на векселе, чтобы, например, восстановить непрерывность цепочки индоссаментов.

ЗАЧЕРКИВАНИЕ ПОДПИСЕЙ. Зачеркивание подписей на векселе приводит к тому, что эти подписи становятся ненаписанными.

ЗАЧЕРКИВАНИЕ ТЕКСТА ВЕКСЕЛЯ. Зачеркнутый на векселе текст может рассматриваться как ненаписанный.

ИЗМЕНЕНИЕ ТЕКСТА. В текст векселя при его обращении могут быть внесены изменения; изменения в тексте векселя должны сопровождаться подписями лиц, их делающими; после подписания внесенных изменений лица, сделавшие изменения, отвечают в соответствии с этими изменениями.

ИНДОССАМЕНТ (нем. Indossament, *итал.* indossamento, от *лат.* in — на, dorsum — спина), передаточная надпись на векселе, с помощью которой права, вытекающие из векселя, и права на сам вексель передаются от последнего держателя векселя к очередному держателю. Обычно индоссамент оформляется на оборотной стороне векселя или на добавочном листе — аллонже. Индоссамент должен быть оформлен собственноручно лицом, передающим вексель. Индоссамент выполняет три функции: 1) гарантии оплаты векселя со стороны индоссанта; 2) под-

тверждение права очередного держателя на законное владение векселем; 3) передачи векселя.

ИНДОССАМЕНТ БЕЗОБОРОТНЫЙ, индоссамент с оговоркой индоссанта «без оборота на меня (нас)»; безоборотный индоссамент исключает индоссанта, его проставившего, из цепочки ответственных по векселю лиц.

ИНДОССАМЕНТ ЗАЛОГОВЫЙ, индоссамент, в порядке которого вексель передается для обеспечения каких-либо требований, имеющих у индоссанта к вексельному кредитору (индоссанту), и который содержит специальное выражение «валюта в обеспечение», «валюта в залог» или всякую иную равнозначную оговорку.

ИНДОССАМЕНТ ИМЕННОЙ, передаточная надпись с указанием нового приобретателя.

ИНДОССАМЕНТ ИНКАССОВЫЙ, передаточная надпись, по которой принимающее вексель лицо вправе исполнить поручение клиента — инкассировать сумму вексельного долга и, в случае отказа должника, оплатить вексель — совершить протест векселя. Лицо, получившее по индоссаменту «на инкассо», «валюта к получению» и пр., вправе само далее индоссировать вексель, но только в порядке препоручения. И. и. дает право лицу, получившему вексель по такому индоссаменту, без дополнительной доверенности получать платеж от вексельного должника, протестовать вексель, обжаловать в суд отказ нотариуса совершить протест и т. д.

ИНДОССАМЕНТ ПОЛНЫЙ, то же, что индоссамент именной (см. *Индоссамент именной*).

ИНДОССАМЕНТ ПРЕПОРУЧИТЕЛЬНЫЙ, то же, что индоссамент инкассовый (см. *Индоссамент инкассовый*).

ИНДОССАМЕНТ С ПОРУЧЕНИЕМ, индоссаменты с оговорками «валюта к получению», «на инкассо», «как доверенному». Векселедержатель, получивший вексель по такому индоссаменту, имеет право передать его далее только в порядке препоручения.

ИНДОССАМЕНТ УСЛОВНЫЙ, индоссамент, содержащий какое-либо дополнительное условие индоссанта; такой индоссамент должен быть признан действительным, а условия индоссанта ненаписанными на векселе.

ИНДОССАНТ (*нем.* Indossant, *итал.* indossante), лицо, передающее вексель очередному держателю посредством передаточной надписи-индоссаменты.

ИНДОССАТ (*нем.* Indossat), лицо, которому вексель передается по передаточной надписи-индоссаменту.

ИНДОССАЦИЯ (ЖИРО), представляет собой передачу векселя другому лицу в полном объеме по передаточной надписи — индоссамент, выраженной на векселе или присоединенном к нему добавочном листе (аллонже) в установленной форме.

ИНКАССО, банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов денежные средства от должника-плательщика и зачисляет эти средства на счет клиента в банке. И. векселя — предъявление векселя к платежу, получение вексельного долга и зачисление денежных средств на счет клиента, поручившего банку проведение инкассовой операции с векселем.

КАМБИО (*итал.* *camio* — размен), заемное письмо, вексель.

КАМБИСТ, лицо, занимающееся вексельными операциями.

КАУЗАЛЬНАЯ СДЕЛКА, сделка, в которой прямо выражено основание (причина) совершаемых в силу ее действий.

КНИГА УЧЕТА, бухгалтерская книга, в которой в хронологическом порядке регистрируется движение векселей, связанное с операциями предприятия.

КОНТРКАМБИО — КОНТВЕКсель: 1) обратный вексель, выданный взамен протестованного векселя на всю сумму последнего с прибавлением расходов по протесту, пени, а также разницы в курсе по девизам между днем срока векселя и днем составления обратного счета; 2) встречный вексель, выданный векселедателю дружеского векселя на ту же сумму, срок и domiciliю лицом, получившим дружеский вексель.

КОПИЯ ВЕКСЕЛЯ, полный список всего векселя во всех его частях и подробностях как с лицевой, так и с оборотной стороны. Копия заверяется лицом, которое ее изготавливает.

КОПИЯ ДО ИНДОССАМЕНТА, часть копии векселя до разделительной формулы.

КРЕАЦИЯ, теория, согласно которой основу вексельного обязательства представляет воля лица, выставившего вексель.

КУРТАЖ (*франц.* *courtage*, от *courtier* — посредник), вознаграждение маклеру за посредничество при продаже или покупке товаров, ценных бумаг и пр.

ЛЕГИТИМАЦИЯ (*лат.* *legitimus* — законный, узаконенный), установление, признание законности: обязанность векселедержателя доказать, что он является правильным векселедержателем.

ЛЕГИТИМНЫЙ, законный.

ЛОМБАРДНЫЕ ОПЕРАЦИИ, условное название кредитных банковских операций, сопровождающихся залогом ценностей, в том числе и векселей.

МАНДАТ, 1) переводный вексель, не требующий акцептации; 2) пе-

ревод, переводный вексель и вообще любой документ, представляющий собой приказ об уплате денег владельцу мандата.

МАРЖА (от *франц. marge* — край), 1) разница между биржевой ценой товара и самым большим размером возможного займа под этот товар; 2) разница между ценой, определенной в биржевом бюллетене, и ценой покупателя.

МЕСТО ПЛАТЕЖА ПО ВЕКСЕЛЮ, один из обязательных реквизитов векселя; при отсутствии особого указания место составления документа считается местом платежа.

МЕСТО СОСТАВЛЕНИЯ ВЕКСЕЛЯ, один из обязательных реквизитов векселя: вексель, в котором не указано место его составления, признается составленным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

МНОЖЕСТВЕННОСТЬ ЭКЗЕМПЛЯРОВ. Законом допускается выдача векселей в нескольких тождественных экземплярах, на которых воспроизводятся подписи векселедателя и индоссантов; в тексте каждого экземпляра делается пометка, которая определяет порядковый номер этого экземпляра.

МНОЖЕСТВО АКЦЕПТАНТОВ. Акцептанты должны вместе принять на себя обязательство платежа всей вексельной суммы; если места жительства (нахождения) акцептантов не совпадают, в векселе должно быть указано одно место платежа. Если векселедатель указывает в векселе множество плательщиков и один из них не акцептует вексель, возможен протест в неакцепте. Протест в неплатеже возможен, когда от платежа отказываются все кредиторы.

МНОЖЕСТВО ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЕЙ. Допускается, что переводный вексель будет выставлен несколькими векселедателями, при этом все векселедатели отвечают по векселю солидарно; при зачеркивании одной из проставленных на векселе подписей векселедателей подписи остальных векселедателей остаются в силе; зачеркивание подписей всех векселедателей приводит к недействительности векселя.

НАДПИСАТЕЛИ ВЕКСЕЛЯ, лица, поставившие свои подписи на векселе.

НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЕКСЕЛЬНЫЕ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ, элементы вексельного текста, без которых вексельное обязательство может существовать и сохранять за собой силу вексельного права.

НОВАЦИЯ, изменение (долгового) обязательства.

НОМИНАЛ ВЕКСЕЛЯ, то же, что вексельная сумма (см. *Вексельная сумма*).

НОТАДРЕС, надписанный на векселе (обычно на обороте) посреднический адрес на случай надобности, указывающий домициль посредника. Н. должен находиться по месту платежа.

НОТИС, (письменное) извещение о совершении или несозвершении какого-либо действия (неплатежа или неакцепта по векселю).

НОТИФИКАЦИЯ (лат. notifico — оповещаю), уведомление векселедержателем векселедателя об опротестовании выданного векселя.

ОБЛИГО (итал. obliɡo, от лат. obliɡo — обязываю), 1) задолженность по вексельным обязательствам; 2) книги, журналы и т. п., в которых банки отражают задолженность банку со стороны лиц, обязанных по учтенным векселям.

ОБМЕН ВЕКСЕЛЯМИ, может происходить между фирмами с сомнительной платежеспособностью с целью помочь друг другу получить денежные средства путем учета векселей в банке (см. также *Встречные векселя*, *Дружеские векселя*).

ОБРАЗЕЦ, экземпляр векселя. Все О. имеют одно и то же содержание и самостоятельное обращение; вместе с тем они в совокупности составляют одно вексельное обязательство. В тексте каждого из О. должно быть указано, который он по счету: первый (прима), второй (секунда), третий (терция) и т. д.; в противном случае каждый О. считается самостоятельным векселем.

ОБРАТНАЯ ТРАТТА, новый вексель, посредством оформления и замены на который может быть погашен предыдущий неоплаченный вексель.

ОБРАТНЫЙ СЧЕТ, счет, составленный при обратном требовании на все расходы и убытки, понесенные лицом при исполнении чужого поручения. К О. с. по опротестованному векселю прилагается сам вексель с актом о протесте.

ОБЩЕГРАЖДАНСКАЯ ДЕЕСПОСОБНОСТЬ, способность гражданина своими действиями приобретать гражданские права и создавать для себя гражданские обязанности.

ОБЯЗАННОСТЬ ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ВЕКСЕЛЯ, имеет место для любого векселя, если векселедатель делает в векселе оговорку «без протеста», «оборот без издержек», освобождающую держателя векселя от совершения протеста.

ОБЯЗАННОСТЬ ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ВЕКСЕЛЯ К АКЦЕПТУ. Обязательное предъявление векселя к акцепту предусмотрено только для векселей сроком «во столько-то времени от предъявления»; в векселях с указанием другого срока векселедатель может обусловить обязательное предъявление векселя к акцепту внесением в текст документа однозначной оговорки. Однако при

внесении оговорки об обязательном предъявлении векселя к акцепту в тексте векселя векселедатель принимает на себя ответственность за акцепт векселя. Каждый последующий индоссант также может сделать оговорку об обязательном предъявлении векселя к акцепту, если такую уже не сделал векселедатель.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, ВЫТЕКАЮЩЕЕ ИЗ ИНДОССАМЕНТА, является условным обязательством для индоссанта после оформления им передаточной надписи и физической передачи векселя очередному держателю. Условное обязательство, вытекающее из индоссамент, должно быть учтено «за балансом» индоссанта.

ОГОВОРКА ЭФФЕКТИВНОГО ПЛАТЕЖА, написание в тексте векселя рядом с вексельной суммой после валюты платежа слова «эффективно» или пояснения «платеж должен быть произведен только в такой-то валюте». Такая оговорка обязывает плательщика произвести платеж только в указанной валюте.

ОГРАНИЧИТЕЛЬНАЯ ОГОВОРКА В ТЕКСТЕ ВЕКСЕЛЯ «БЕЗ ОБОРОТА НА МЕНЯ (НАС)», то же, что индоссамент безоборотный (см. *Индоссамент безоборотный*).

ОГРАНИЧИТЕЛЬНАЯ ОГОВОРКА В ТЕКСТЕ ВЕКСЕЛЯ «НЕ ПРИКАЗУ», запрещение векселедателя передавать вексель посредством индоссамент. Включение в текст векселя этой оговорки, однако, не означает, что вексель не может быть передан очередному держателю, только передача векселя в данном случае должна быть оформлена договором о переуступке прав требований — цессией (см. *Цессия, Уступка требования*).

ОНКОЛЬНЫЕ ССУДЫ (англ. on call, букв. — по требованию), ссуды банков, которые могут быть востребованы в любое время (ссуды до востребования). Такие ссуды в банковской практике представляются под обеспечение векселями, товарами и ценными бумагами.

ОПОСРЕДОВАННЫЙ УЧЕТ, операция совершается по просьбе векселедателя, а не векселедержателя.

ОРДЕР, приказ, распоряжение.

ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, то же, что индоссамент безоборотный (см. *Индоссамент безоборотный*). Освобождение надписателей векселя от ответственности по нему наступает также по истечении сроков исковой давности, предусмотренных вексельным правом.

ОСНОВНОЙ ДОЛЖНИК ПО ВЕКСЕЛЮ, векселедатель простого векселя, акцептант переводного векселя.

«ОТКОРМ» ВЕКСЕЛЯ, финансирование полученного кредита за счет собственных средств. Предприятие «кормит» собственные

краткосрочные векселя, когда кредит их в портфеле, вместо того чтобы обратиться к банкам, то есть не прибегает к их мобилизации. Банкир все же должен осторожней относиться к «векселю дочерней компании» (который выставляется одним предприятием на другое, но в пределах той же группы) и тем более к «переменному дисконту» (умножающему число векселей, представляющих один и тот же товар) и к «кавалерийским векселям» (выставленным на несуществующее лицо).

ПЕРЕДАЧА ПРАВ ПО ЦЕННОЙ БУМАГЕ.

По гражданскому праву Украины для передачи другому лицу прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя, достаточно вручения ценной бумаги этому лицу. Права, удостоверенные именной ценной бумагой, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии). Лицо, передающее право по ценной бумаге, несет ответственность за недействительность соответствующего требования, но не за его неисполнение. Права по ордерной ценной бумаге передаются путем совершения на этой бумаге передаточной надписи — индоссамента. Индоссант несет ответственность не только за существование права, но и за его осуществление. Индоссамент, совершенный на ценной бумаге, переносит все права, удостоверенные ею, на лицо, которому или приказу которого передаются права по ценной бумаге, — индоссата.

Индоссамент может быть бланковым (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение) или ордерным (с указанием лица, которому должно быть произведено исполнение). Индоссамент может быть ограничен только поручением осуществлять права, удостоверенные ценной бумагой, без передачи этих прав индоссату (препоручительный индоссамент). В этом случае индоссат выступает в качестве представителя.

ПЕРЕУЧЕТ, операция, с помощью которой центральный банк учитывает векселя, предоставленные другим банком или уже учтенные этим банком. В отношениях между центральным банком и обычным банком механизм переучета векселей почти в точности воспроизводит схему, принятую в отношениях между банками и их клиентами. Переучет векселей используется банками для получения наличности от центрального банка и, таким образом, для своего финансирования. Этот способ мобилизации средств, приводящий к созданию денег центральным банком, является одной из форм его интервенции, влияет на объем денежных средств, поступающих в обращение.

ПЕРФЕКЦИЯ (от лат. *perfectus* — заверченный), завершение вексельного обязательства.

ПЛАТЕЖ ПО ВЕКСЕЛЮ, должен быть произведен: основным должником по векселю (платеж по векселю, произведенный основным должником, снимает ответственность со всех лиц, проставивших на векселе свою подпись); должнику против платежа должен быть выдан сам вексель.

ПЛАТЕЛЬЩИК ПО ПЕРЕВОДНОМУ ВЕКСЕЛЮ, указывается векселедателем при составлении переводного векселя; после согласия оплатить переводный вексель плательщик проставляет на векселе акцепт, становясь основным должником-акцептантом.

ПЛАТЕЛЬЩИК ПО ПРОСТОМУ ВЕКСЕЛЮ. Плательщиком по простому векселю является векселедатель.

ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ, следует только после оплаты векселя основным должником или по истечении сроков исковой давности.

ПОДЛОЖНАЯ ПОДПИСЬ, подпись лица, подписавшего вексель от имени другого лица без надлежащих на то прав.

ПОКУПКА ВЕКСЕЛЯ, см. также *Учет векселей*. Поскольку вексель является ценной бумагой, он может быть предметом сделки купли-продажи.

ПОЛУЧАТЕЛЬ ВЕКСЕЛЯ, термин, используемый или для обозначения первого держателя векселя, ремитента, или для обозначения очередного держателя векселя.

ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЛАТЕЖА ПО ВЕКСЕЛЮ. Обычно им должен быть законный держатель векселя, доказывающий свое право собственности на вексель цепочкой индоссаментов, заканчивающихся индоссаментом на его имя.

ПОРТО (*итал.* porto, от portare — нести, относить), сбор, направленный на покрытие почтовых и иных затрат банка, связанных с рассылкой и получением платежей по иногородним векселям.

ПРЕЗЕНТАНТ, лицо, которое предъявляет вексель к платежу или акцепту. К платежу вексель может предъявлять только владелец векселя или уполномоченное им лицо, а к акцепту — любое лицо, в чьих руках он находится.

ПРЕЗЕНТАТ (от *лат.* praesento — передано, вручено), лицо, которому предъявляется требование об акцепте или платеже по векселю.

ПРЕЗЕНТАЦИЯ, предъявление векселя к оплате с целью достижения вексельного обещания со стороны трассанта относительно платежа по векселю.

ПРИМА (*лат.* prima — первая), в практике вексельного обращения первый экземпляр переводного векселя (тратты). В международной торговле переводные векселя выписываются иногда в двух и более экземплярах для уменьшения риска их утраты и ускорения оборачиваемости: один экземпляр векселя может быть

направлен плательщику для акцепта, второй — одновременно передан в оплату товаров или услуг. В тексте каждого экземпляра должно быть обозначено, каким по счету он является: первым (П.), вторым (секунда) или третьим (терция). В П. делается оговорка: «Платите по настоящему первому экземпляру, если по второму или третьему оплачено». Соответствующие оговорки включаются в текст второго и третьего экземпляра. Все экземпляры составляют один вексель, поэтому акцепт делается лишь на одном экземпляре, и оплата любого из них погашает требования по остальным.

ПРИБРЕТАТЕЛЬ ВЕКСЕЛЯ, см. также *Получатель векселя*.

Термин приобретатель «оттеняет» тот факт, что очередной получатель векселя приобрел его путем заключения с держателем договора купли-продажи. С точки зрения закона термин особого смысла и значения не имеет.

ПРОВИЗО, ценность, в счет и в зачет которой ведется вексель.

ПРОЛОНГАЦИЯ ВЕКСЕЛЯ (от лат. *prolongo* — продолжаю), отсрочка векселя путем замены его новым.

ПРОСТАЯ ТРАГГА, специфический вид векселя. По технике составления вексель является переводным: головная контора выставляет (трассирует) вексель на свой филиал после акцепта филиалом, вексель возвращается в головную контору. Но по существу вексель является простым: если вексель передается очередному держателю — другому лицу, ответственность векселедателя и акцептанта соединяется.

ПРОТЕСТ ВЕКСЕЛЯ, нотариальное или через судебные органы заявление кредитора о неуплате векселедателем (или акцептантом) в срок суммы, обозначенной на векселе. Является фактом, свидетельствующим об уклонении от нормального хода обращения векселя и наступлении определенных правовых последствий.

РАСПИСКА В ПЛАТЕЖЕ ПО ВЕКСЕЛЮ, должна быть выдана держателем векселя лицу, оплатившему вексель, по его требованию вместе с самим векселем.

РЕВЕРС (англ. *reverse*, от лат. *reversus* — обратный), 1) обязательство выкупить данный в залог вексель; 2) любое обязательство, основанием которого служит временное отчуждение движимых ценностей (передача ценностей в заклад).

РЕГРЕДИЕНТ, то же, что регрессант (см. *Регрессант*).

РЕГРЕСС (от лат. *regressus* — обратное движение), право обратного требования, т. е. право каждого подписывателя, оплатив-

шего вексель, обратиться с требованием о платеже как к векселедателю, так и к каждому из подписавшихся, подписи которых на векселе стоят выше его подписи.

РЕГРЕСС ПРЯМОЙ, вексельный иск, обращаемый держателем векселя после получения им права на такой иск к своему предшествовавшему надписателю векселя.

РЕГРЕССАНТ, лицо, имеющее право регресса.

РЕГРЕССАТ, лицо, против которого направлено требование регрессанта.

РЕГРЕССНЫЙ ИСК, обратное требование; в гражданском праве и гражданском процессе — требование кредитора о возврате денежной суммы (или иной имущественной ценности), которую он уплатил третьему лицу по вине должника.

РЕДИСКОНТИРОВАНИЕ, то же, что переучет (см. *Переучет*).

РЕКАМБИО, 1) то же, что обратный счет (см. *Обратный счет*);

2) разность курса по иностранному векселю между днем платежа и днем составления обратного счета (обратного векселя). Употребляется в значении разности курса против нормального, когда регрессанту приходится на нем терять.

РЕКВИЗИЦИЯ (от лат. *requisitio* — требование), требование учинения протеста по векселю, предъявленное нотариусу вследствие неплатежа в срок или отказа от акцепта.

РЕКВИРЕНТ (от лат. *requirens* — требующий), векселедержатель или уполномоченное им лицо, требующее учинения протеста по векселю.

РЕКТА-ВЕКСЕЛЬ, вексель, по которому векселедержатель сделал оговорку «не приказу» (см. *Ограничительная оговорка в тексте векселя «не приказу»*).

РЕКТА-ИНДОССАМЕНТ, полный индоссамент на очередного держателя векселя с оговоркой индоссанта «не приказу», очередной держатель — индоссат может индоссировать вексель далее, но при этом индоссант, сделавший оговорку «не приказу», исключается из числа ответственных по векселю лиц; включение индоссантом оговорки «не приказу» не прерывает цепочку индоссаментов векселя.

РЕМИТЕНТ (от лат. *remittens* — отсылающий), лицо, в пользу которого выписан переводный вексель (тратта), первый векселедержатель. Ремитенту принадлежит корреспондирующее право по отношению к трассанту, то есть право требования плате-

жа по векселю в случае отказа плательщика от акцепта или оплаты векселя.

РЕСКОНТРО (*итал.* riscalzo — встреча, проверка), бухгалтерская книга, служащая для ведения счетов дебиторов и кредиторов.

РЕТРАТТА (*итал.* retratta, от *лат.* retrago — тяну назад), обратный вексель, составленный при регрессе в форме переводного векселя: 1) векселедержателем-регрессантом на плательщика или одного из индоссантов-регрессатов; 2) кем-либо из индоссантов-регрессатов на плательщика приказу векселедержателя-регрессанта.

РИМЕССА (от *итал.* remessa — передача, перевод), в международных расчетах платежный документ (тратта, чек, денежный перевод) в иностранной валюте, приобретаемой должником за национальную валюту у третьего лица и пересылаемый им своему иностранному кредитору в погашение задолженности перед ним.

СДЕЛКА, правомерное, т. е. дозволенное законом, а также хотя и не предусмотренное законом, но не противоречащее ему действие граждан или юридических лиц, направленное на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

СЕКУНДА-ВЕКСЕЛЬ, второй экземпляр тратты (переводного векселя).

СКОНТРАЦИЯ (от *лат.* scontrare — встречать), зачет взаимных требований между лицами (учреждениями), имеющими счета в одном месте, где производятся такие взаиморасчеты.

СОБСТВЕННЫЙ ВЕКСЕЛЬ БАНКА, вексель, по которому банк является основным должником; акцептантом по переводному векселю; векселедателем простого векселя; векселедателем переводного векселя, воспрещенного банком для предъявления его акцепту; векселедателем неакцептованного переводного векселя.

СОЛИДАРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, означает полную ответственность каждого обязанного по векселю лица перед законным держателем векселя.

СОЛО-ВЕКСЕЛЬ (простой вексель), обязательство, выдаваемое заемщиком на имя кредитора; вексель, на котором имеется только одна подпись лица, обязанного совершить платеж (как правило, векселя имеют две и более подписи).

СРОК ВЕКСЕЛЯ, период времени на который вексель выписан. Обозначенный в векселе день платежа — день срока, т. е. день, с наступлением которого может быть потребован и должен быть совершен платеж по векселю.

СРОК ПЛАТЕЖА, один из обязательных реквизитов векселя. Вексель может быть составлен с платежом: а) по предъявлению;

б) во столько-то времени от предъявления; в) во столько-то времени от составления; г) на определенную дату.

СРОКИ ДАВНОСТИ ПО ВЕКСЕЛЬНЫМ ТРЕБОВАНИЯМ, срок давности для требований векселедержателя, вытекающих из векселя; к акцептанту переводного векселя (как и к векселедателю простого векселя) он составляет 3 года, к индоссантам и векселедателю — 1 год. Срок давности требований одного из индоссантов, оплатившего вексель, к трассанту (векселедателю) и другим лицам, обязанным по векселю, составляет 6 месяцев.

ССУДА ПОД ЗАЛОГ ВЕКСЕЛЯ, обязательство, по которому заемщик отдает в залог своему банкиру коммерческие векселя, гарантируя расчет на основании передаточной надписи.

СТАНДАРТНЫЙ БЛАНК ВЕКСЕЛЯ, используется для упрощения оформления векселя и для упрощения обработки векселя при совершении операций с ним.

СТИПУЛЯЦИЯ (выговаривать себе, заручиться обещанием), формальный, абстрактный, устный контракт, устанавливающий обязательство; важнейший вид договора в римском праве, оказал наибольшее влияние на последующую (вплоть до нашего времени) разработку теории юридических действий вообще и обязательственного договора в частности.

СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЕКСЕЛЬНЫЕ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ, то же, что вексельные реквизиты (см. *Вексельные реквизиты*).

ТЕРЦИЯ-ВЕКСЕЛЬ, третий экземпляр тратты.

ТИПЫ ВЕКСЕЛЕЙ: 1) вексель типа Женевской конвенции 1930 г.; 2) вексель англо-американского типа; 3) вексель стран, где вексельное законодательство не входит ни в одну из двух основных систем права и не основано на каком-либо одном, общем для всех стран вексельном законе.

ТРАНСФЕРТ (*франц.* transtert, от *лат.* transtero — переношу, перемещаю), легитимация обязанным лицом приобретателя именной ценной бумаги путем совершения перевода по регистрационным книгам в установленном порядке.

ТРАССАНТ, лицо, выдавшее переводный вексель — тратту, векселедатель.

ТРАССАТ, лицо (платательщик, должник), обязанное уплатить по переводному векселю — тратте.

ТРАССИРОВАНИЕ (*итал.* trassare — переводить вексель), составление векселедателем (трассатом) и передача (или выставление им) переводного векселя.

ТРАТТА (*итал.* tratta), синоним переводного векселя.

УКАЗАНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА НА СЛУЧАЙ НАДОБНОСТИ.

Такое указание на векселе могут сделать векселедатель, индосант или авалист.

УНИАТ, вексель, составленный в одном экземпляре.

УПУЩЕНИЕ ПРОТЕСТА, приводит к утере векселедержателем права на вексельный иск по отношению к условным должникам по векселю. Упущение протеста, однако, не приводит к снятию ответственности с основных должников.

УПУЩЕНИЕ СРОКОВ. Для предъявления векселя к платежу или совершения протеста векселя У. с. приводит к утере векселедержателем права на вексельный иск к условным должникам по векселю.

УСКОРЕННЫЙ ВЕКСЕЛЬНЫЙ ПРОЦЕСС, безусловность вексельного обязательства во многих странах — участницах Женевских вексельных конвенций нашла отражение во введении в гражданские процессуальные кодексы ускоренного вексельного процесса; ускоренный вексельный процесс проходит в безвызывном порядке (истец и ответчик не вызываются в суд), иск рассматривается на основании представляемых истцом документов — векселя, протеста, искового заявления, квитанции об уплате судебного сбора; решение обычно принимается в течение 7 дней с момента представления документов. Упущение держателем векселя срока протеста также может привести к лишению его права на У. в. п.

УСЛОВНЫЙ АКЦЕПТ, акцепт с внесением акцептантом изменений в содержание вексельного текста. Для держателя векселя такое действие плательщика означает, что акцепт не был совершен и вексель должен быть опротестован в неакцепте. Плательщик, проставивший условный акцепт, должен все же нести ответственность по векселю в соответствии с условиями своего акцепта.

УСТУПКА ТРЕБОВАНИЯ (цессия), по гражданскому праву Украины — переход прав кредитора (цедента) к другому лицу (цессионарию) в результате сделки. У. т. кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам или договору. У. т. по ордерной ценной бумаге совершается путем индоссамента на этой ценной бумаге. Гражданское законодательство Украины предусматривает ответственность кредитора, уступившего требование. Первоначальный кредитор, уступивший требование, отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за исполнение этого требования должником, кроме случая, когда первоначальный кредитор принял на себя поручительство за должника перед новым кредитором.

УЧЕТ ВЕКСЕЛЕЙ, форма кредитования банком векселедержателя, т. е. лица, являющегося получателем по векселю, путем досрочной выплаты ему обозначенной на векселе суммы за вычетом процентов с момента учета до срока платежа по векселю. По учетному векселю векселедержатель свои права передает банку путем передаточной надписи (индоссамент).

УЧЕТ ВЕКСЕЛЕЙ НА ЗАГРАНИЦУ. Комитент представляет к учету векселя на границу, суммы которых выражены в валюте той страны, где они должны быть оплачены, либо иногда в валюте третьей страны. Для банкира эта операция означает дополнительный риск, связанный с колебаниями курса или иностранной регламентацией. К учету предоставляются либо обычные «свободные» векселя, выставленные продавцом на покупателя, либо «документарные», названные так потому, что к ним прилагается документ, подтверждающий реальность сделки, которая породила учет векселя.

УЧЕТНАЯ (ПЕРЕУЧЕТНАЯ), ДИСКОНТНАЯ (РЕДИСКОНТНАЯ) СТАВКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА, дисконт, взимаемый центральным банком с кредитных учреждений при переучете коммерческих векселей, является официальной учетной ставкой.

УЧЕТНАЯ, ДИСКОНТНАЯ СТАВКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, в банковской практике процентная ставка, устанавливаемая банками при проведении учетных операций с векселями.

«УЧЕТНОЕ ОКНО», «вливание» ликвидности в банковскую систему путем кредитования центральным банком финансово-кредитных учреждений или проведения с ними операций по учету векселей.

УЧЕТНЫЕ ДОМА, КОМПАНИИ, кредитные учреждения, занимающиеся краткосрочными кредитными операциями, исторически специализирующиеся на учете векселей.

УЧЕТНЫЙ АРБИТРАЖ, арбитраж, при котором исследуются сроки финансовых обязательств (векселей) на основе приведения стоимости обязательств к одной дате по одной и той же учетной ставке.

ФОРФЕЙТЕР, лицо, принимающее к безоборотному учету пакет векселей.

ФОРФЕЙТИНГ, то же, что форфейтирование (см. *Форфейтирование*).

ФОРФЕЙТИРОВАНИЕ (англ. forfeit — расплата), покупка требований, вытекающих из договоров поставок. Наряду с переуступкой требований по договору, обычно «форфейтируются» векселя, которые авалирует банк должника. Предметом сделки могут быть простые векселя должника, которыми он расплачивается за полу-

ченный товар, или акцептированные должником векселя, выставленные на него поставщиком товара. Обычно с того, кто продает требование, снимается ответственность за оплату требования. В случае с векселем держатель индоссирует на покупателя требования вексель с оговоркой «без оборота на меня», безоборотный учет пакета векселей одной даты выдачи и разных сроков погашения.

ФОРФЕЙТИСТ, лицо, предъявляющее к безоборотному учету пакет векселей.

ФУНКЦИИ АКЦЕПТА, 1) обязывающая, для трассата; 2) освобождающая, для трассанта, которая является следствием первой: освобождение трассанта не может иметь место без обязательства трассата.

ФУНКЦИИ ВЕКСЕЛЯ, 1) перевод денежных средств; 2) перевод платежного средства; 3) перевод кредита.

ХРАНЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ, вексель, как и прочие ценности, может быть сдан на ответственное хранение в банк или в нотариальную контору. Передача векселя на хранение в банк может сопровождаться индоссаментом держателя векселя на банк «на хранение».

ЦЕДЕНТ, лицо, в пользу которого предоставляется право требования по векселю.

ЦЕССИОНАРИЙ (*франц. sessionnaire*), лицо, которое передает принадлежащее ему право требования по векселю другому лицу.

ЦЕССИЯ, то же, что уступка требования (см. *Уступка требования*).

ЧАСТИЧНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АВАЛИСТА. Авлист векселя может ограничить свое обязательство обеспечения платежа по векселю частью вексельной суммы.

ЧАСТИЧНЫЙ АКЦЕПТ, акцепт, которым приниматель обязуется уплатить лишь часть вексельной суммы.

ЧАСТИЧНЫЙ ПЛАТЕЖ, оплата векселя только в части вексельной суммы; в оставшейся сумме вексель должен быть опротестован в неплатеже.

ЭВЕНТУАЛЬНЫЙ (*лат. eventus* — случай), возможный при определенных обстоятельствах.

ЭКЗЕМПЛЯР ВЕКСЕЛЯ, то же, что множественность экземпляров (см. *Множественность экземпляров*).

ЭМИССИЯ ВЕКСЕЛЯ, выдача векселя.

ЯЗЫК ТЕКСТА ВЕКСЕЛЯ. Обычно весь текст векселя должен быть составлен на одном языке, но однозначно закон требует внесения в текст документа только слова «вексель» на том же языке, на котором составлен вексель.

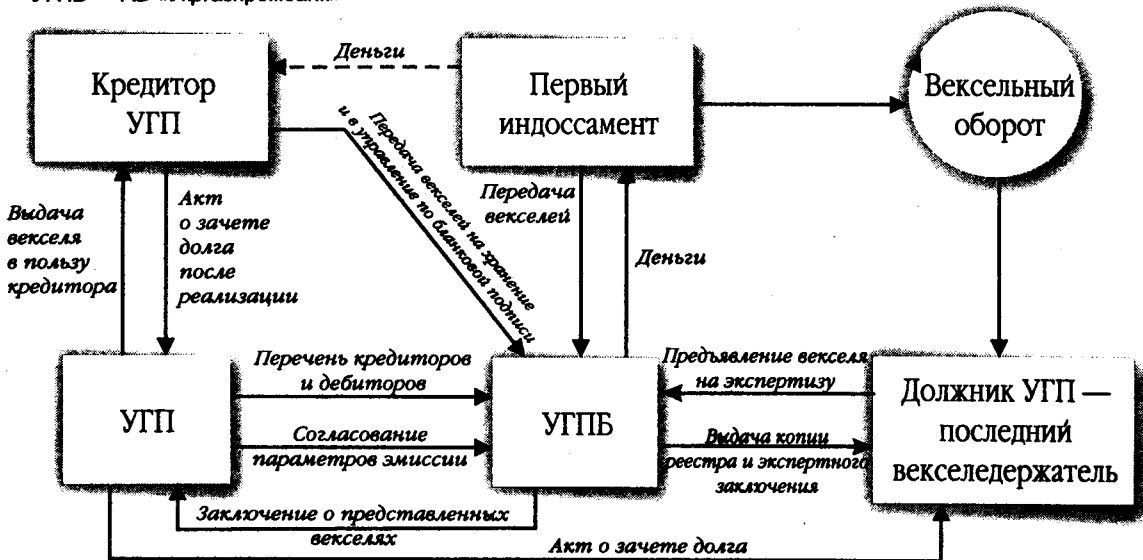
Схема 1

Организация обращения векселей АО «Укргазпром»

Принятые сокращения:

УГП — АО «Укргазпром»

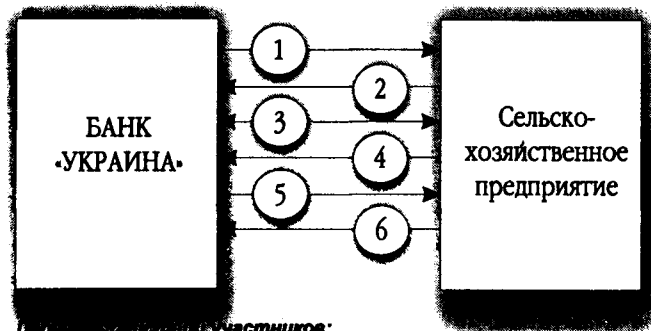
УГПБ — АБ «Укргазпромбанк»



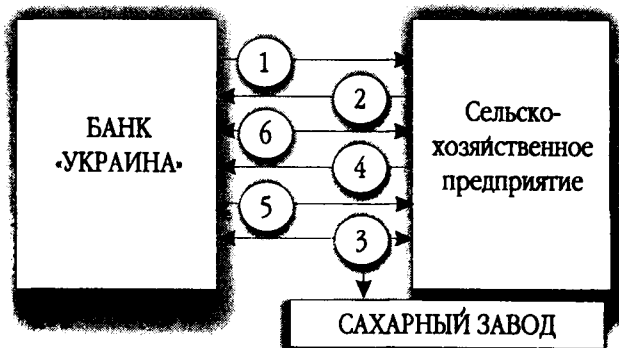
Основные функции:

УГПБ: рекомендации относительно параметров эмиссии, хранения и ведения реестра векселей, экспертиза векселей, организация продажи, обеспечение получения денег кредиторами (если они в системе УГП).

УГП: определение долгов, реструктуризация долгов, зачет долгов.

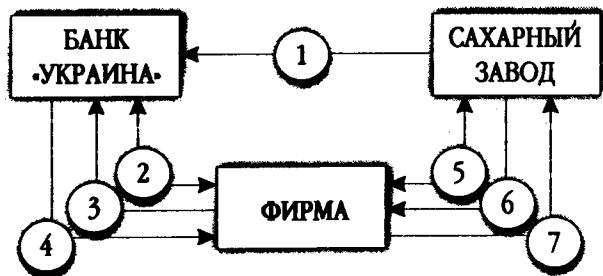
Схема 2**Оформление просроченной задолженности простыми векселями****Перечень действий участников:**

1. Выдача кредита.
2. Непогашение в срок кредита и/или процентов за пользование им.
3. Подписание протокольного решения об оформлении задолженности векселями. Возможные реквизиты векселей, предусматриваемые в протокольном решении:
векселедатель — сельскохозяйственное предприятие;
ремитент — банк «Украина»;
срок платежа — по предъявлению;
начисление процентов — по договоренности сторон, но желательно в размере ставки по кредитному договору сторон, в результате невыполнения которого возникла задолженность.
Обязательна оговорка «Оборот без протеста».
4. Оплата пошлины за использование вексельных бланков и стоимости бланков векселей.
5. Передача бланков векселей.
6. Выписка пакета векселей с условиями, предусмотренными в протокольном решении об оформлении задолженности векселями.

Схема 3**Оформление просроченной задолженности переводным векселем****Перечень действий участников:**

1. Выдача кредита.
2. Непогашение в срок кредита и/или процентов за пользование им.
3. Подписание трехстороннего протокольного решения об оформлении задолженности векселями со следующими условиями:
векселедатель — сельскохозяйственное предприятие;
ремитент — банк «Украина»;
плательщик — сахарный завод;
срок платежа — по предъявлению;
начисление процентов — по договоренности сторон, но желательно в размере ставки по кредитному договору банка с должником.
Обязательна оговорка «Оборот без протеста».
4. Оплата пошлины за использование вексельных бланков и стоимости бланков векселей.
5. Передача бланков векселей.
6. Выписка пакета векселей с условиями, предусмотренными в протокольном решении об оформлении задолженности векселями.

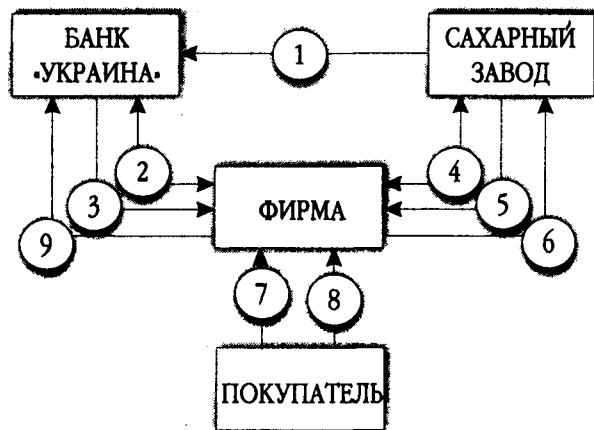
Схема 4 Продажа векселя



Перечень действий участников:

1. Выдача векселя в оформление задолженности.
2. Заключение договора покупки-продажи векселя, полученного банком от сахарного завода в погашение просроченной задолженности по кредиту.
3. Оплата векселя фирмой. После получения средств на счет, указанный в договоре покупки-продажи векселя, полученная сумма списывается банком со ссудного счета сахарного завода.
В данном случае банку необходимо уплатить пошлину за проведение операций с ценными бумагами (0,2% суммы договора). Пошлина должна быть уплачена не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем осуществления договора.
4. Передача (индоссамент) векселя.
5. Заключение договора поставки сахара фирме с оплатой стоимости товара векселем сахарного завода, выписанным в погашение задолженности банку.
6. Осуществление поставки сахара фирме.
7. Возвращение векселя эмитенту (сахарному заводу) фирмой по Акту приема-передачи векселя.

Схема 5 Передача векселя в кредит

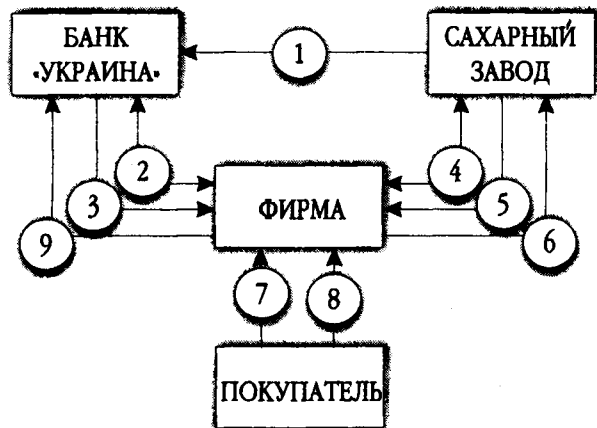


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя в оформление задолженности.
2. Заключение договора о покупке векселей в кредит.
3. Передача (индоссамент) векселя фирме.
4. Заключение договора поставки сахара фирме с оплатой стоимости товара векселем, выписанным в погашение задолженности.
5. Осуществление поставки сахара фирме.
6. Возвращение векселя эмитенту (сахарному заводу) по акту приема-передачи векселя.
7. Заключение договора покупки-продажи сахара фирме и поставка сахара.
8. Получение средств по договору покупки-продажи сахара.
9. Погашение стоимости приобретенных векселей и предусмотренных договором процентов.

Схема 6

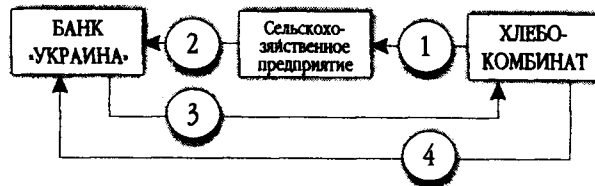
Передача векселя на комиссионных началах

**Перечень действий участников:**

1. Выдача векселя в оформление задолженности.
2. Заключение договора-поручения на продажу векселей, эмитированных сахарным заводом.
3. Передача (индоссамент) векселя.
4. Заключение договора поставки сахара фирме с оплатой стоимости товара векселем, выписанным в погашение задолженности банку.
5. Осуществление поставки сахара фирме.
6. Возвращение векселя эмитенту (сахарному заводу) фирмой по Акту приема-передачи векселя.
7. Заключение договора покупки-продажи сахара с Покупателем и поставка сахара.
8. Получение средств по договору покупки-продажи сахара.
9. Возвращение сумм согласно договора-поручения на продажу векселей, эмитированных сахарным заводом.

Схема 7

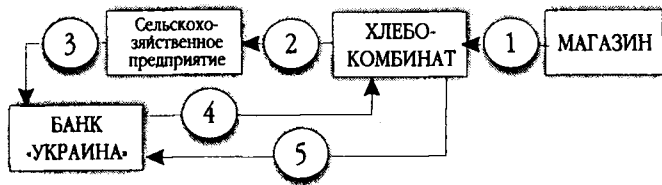
Передача векселя третьего лица в погашение задолженности

**Перечень действий участников:**

1. Оформление простого векселя в погашение задолженности хлебокомбината перед сельскохозяйственным предприятием.
Реквизиты векселя:
векселедатель — хлебокомбинат;
ремитент — сельскохозяйственное предприятие;
срок платежа — по предъявлению;
начисление процентов — по договоренности сторон.
Обязательна оговорка "Оборот без протеста".
2. Передача (индоссамент) векселя банку в погашение просроченной задолженности по кредиту и процентам.
В данном случае сельскохозяйственному предприятию (индоссанту) необходимо уплатить пошлину за проведение операций с ценными бумагами (0,2% суммы договора). Пошлина должна быть уплачена не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем осуществления сделки.
3. Предъявление векселя к платежу.
Банк предъявляет вексель к платежу в место, указанное на самом векселе ("подлежит оплате в..."). При этом составляется Акт о предъявлении векселя к платежу.
Этот документ должен иметь дату и быть скрепленным подписями и печатями векселедателя (хлебокомбината). В акте должны также быть указаны номера счетов, на которые необходимо погасить сумму векселя.
4. Получение банком средств в погашение векселя.

Схема 8

Передача векселя четвертого лица в погашение просроченной задолженности

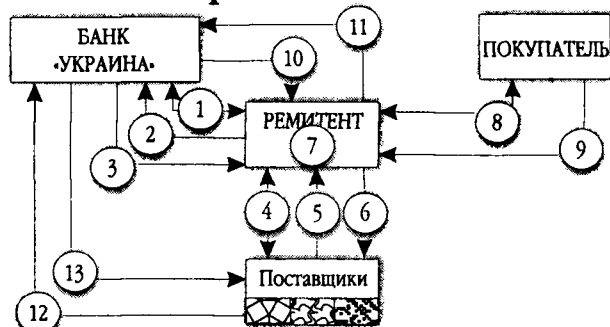


Перечень действий участников:

1. Оформление простого векселя в погашение задолженности магазина перед хлебокомбинатом.
Реквизиты векселя:
векселедатель — магазин;
ремитент — хлебокомбинат;
срок платежа — по предъявлению;
начисление процентов — по договоренности сторон.
Обязательна оговорка "Оборот без протеста".
2. Расчет векселем за поставку сельскохозяйственным предприятием товара.
3. Передача (индоссамент) векселя банку в погашение просроченной задолженности по кредиту и процентам.
В данном случае сельскохозяйственному предприятию (индоссанту) необходимо уплатить пошлину за проведение операций с ценными бумагами (0,2% суммы договора). Пошлина должна быть уплачена не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем осуществления сделки.
4. Предъявление векселя к платежу.
Банк предъявляет вексель к платежу в место, указанное на самом векселе ("подлежит оплате в..."). При этом составляется Акт о предъявлении векселя к платежу.
Этот документ должен иметь дату и быть скрепленным подписями и печатями векселедателя (хлебокомбината). В акте должны также быть указаны номера счетов, на которые необходимо погашать сумму векселя.
5. Получение банком средств в погашение векселя.

Схема 9

Продажа банковского векселя с отсрочкой платежа

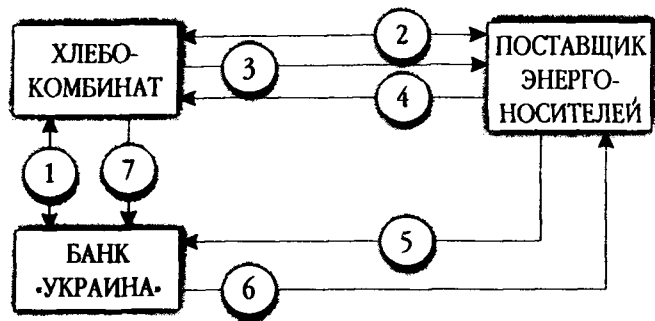


Перечень действий участников:

1. Заключение договора продажи пакета банковских векселей с отсрочкой платежа.
2. Выписка векселя в пользу банка с условиями, указанными в договоре, и его передача.
3. Выписка пакета векселей в пользу ремитента с условиями, указанными в договоре, и его передача.
4. Заключение договоров поставки материалов, топлива, предоставления услуг и выполнения работ с условием оплаты их банковскими векселями.
5. Поставка материалов, топлива, предоставление услуг и выполнение работ.
6. Индоссамент банковских векселей в пользу поставщиков.
7. Производство товара или проведение операции, под которую выписывается вексель в пользу банка и банковские векселя.
8. Заключение договора продажи товара.
9. Получение средств от реализации товара.
10. Предъявление векселя, выписанного в пользу банка, к платежу.
11. Погашение векселя.
12. Предъявление банковских векселей к платежу.
13. Погашение банковских векселей.

Схема 10

Банковское кредитование с использованием аваля векселей заемщика

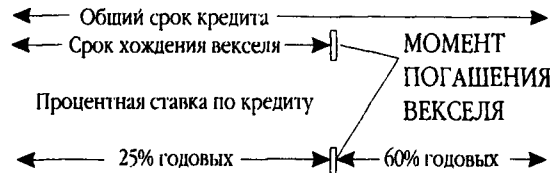


Перечень действий участников:

1. Заключение кредитного договора и сопутствующих договоров — договоров domiciliляции и аваля векселей хлебокомбината.

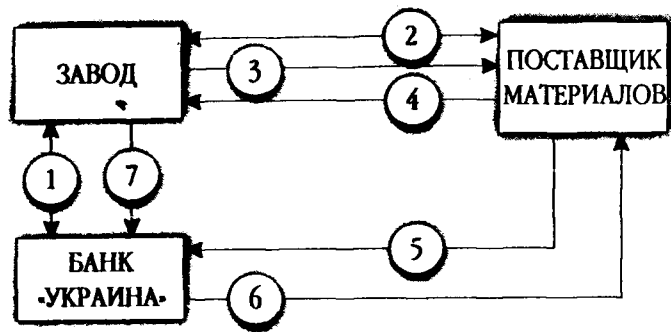
Условия договоров:

Кредит заемщику предоставляется на приобретение энергоносителей путем резервирования средств на счете 911 "Расчеты банков по domiciliлированным векселям" с одновременным предоставлением аваля векселей, выданным заемщиком в счет поставок энергоносителей. При этом ставка по кредитному договору с момента резервирования средств в оплату векселей минимальна, но с момента погашения банком предъявленных к оплате векселей возрастает до ставки по обычному кредиту:



2. Заключение договора поставки энергоносителей, в котором предусмотрена их оплата векселем, авалированным банком.
3. Выдача авалированного банком векселя согласно договору поставки энергоносителей.
4. Поставка энергоносителей.
5. Предъявление векселя к платежу.
6. Погашение векселя со счета, на котором зарезервированы средства в погашение векселей, выданных заемщиком (хлебокомбинатом).
7. Погашение кредита и процентов по нему.

Схема 11 Вексельное кредитование



Перечень действий участников:

1. Заключение кредитного договора и сопутствующего договора залога. Выписка в пользу заемщика пакета банковских векселей.

Условия договора:

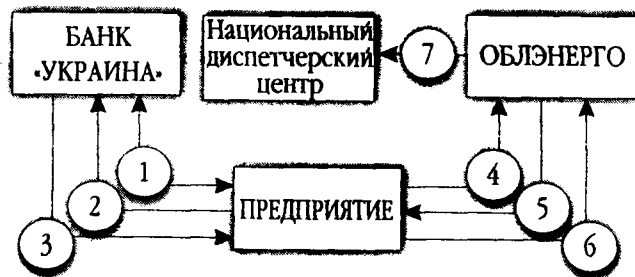
Кредит заемщику предоставляется на приобретение материалов путем выписки на его имя пакета банковских векселей. Соотношение условий кредитного договора и банковского векселя:



2. Заключение договора поставки материалов, в котором предусмотрена их оплата банковскими векселями.
3. Передача (индоссамет) банковских векселей согласно договора поставки энергоносителей.
4. Поставка материалов.
5. Предъявление банковских векселей к платежу.
6. Погашение банковских векселей.
7. Погашение кредита и процентов по нему.

Схема 12

Расчеты за потребляемую электроэнергию векселями “Национального диспетчерского центра Министерства энергетики и электрификации Украины”

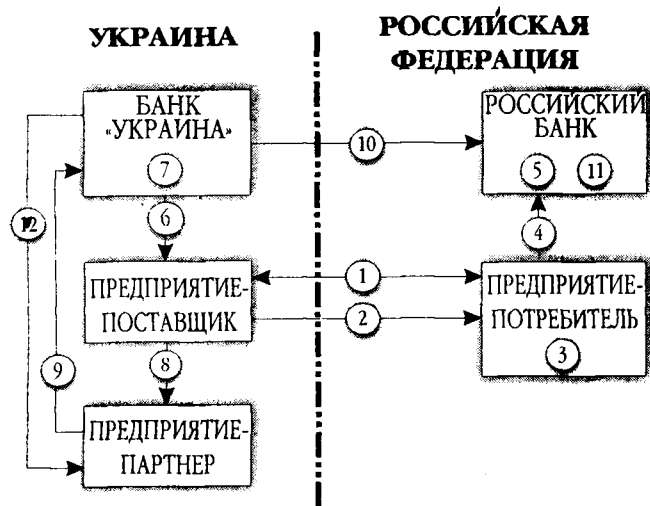


Перечень действий участников:

1. Заключение договора на покупку векселей Национального диспетчерского центра (НДЦ) с дисконтом.
2. Оплата векселей НДЦ.
3. Передача векселей НДЦ по индоссаменту.
4. Подача заявления о принятии векселей НДЦ в погашение задолженности за потребляемую электроэнергию по номинальной стоимости.
5. Погашение задолженности за потребляемую электроэнергию.
6. Передача векселей НДЦ с индоссаментом в пользу облэнерго.
7. Погашение задолженности облэнерго за электроэнергию перед НДЦ.

Схема 13

Взаимная конвертация векселей российских и украинских коммерческих банков



Перечень действий участников:

1. Заключение договора на поставку продукции.
2. Поставка продукции.
3. Возникновение кредиторской задолженности в 10 000 000 руб. (денежные единицы условные).
4. Передача векселя российского банка, принадлежащего российскому предприятию, в депозитарий эмитента.
5. Зачисление суммы векселя на клиринговый счет банка "Украина".
6. Выдача украинскому предприятию векселя банка "Украина" на сумму 3500 грн. с аналогичными векселю российского банка условиями.
7. Зачисление на клиринговый счет российского банка в депозитарии банка "Украина" суммы долга по векселю.
8. Индоссамент векселя банка "Украина" другим юридическим лицам Украины.
9. Предъявление векселя банка "Украина" к платежу.
10. Высылка уведомления о зачислении положительного остатка на клиринговом счете банка "Украина" на счет в российском банке.
11. Зачисление положительного остатка на клиринговом счете банка "Украина" на счет в российском банке.
12. Погашение векселя банка "Украина".

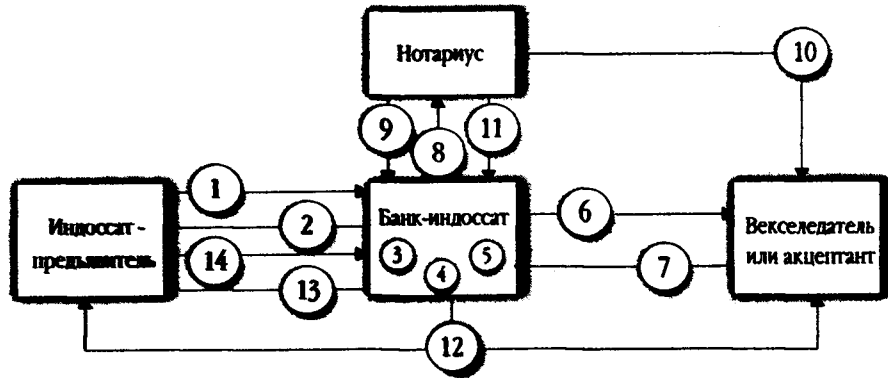
Схема 14
Действие банка при осуществлении дисконтных операций
с погашением векселя в месте учета



Перечень действий участников:

1. Осуществление индоссации.
2. Платеж по векселю в сумме за вычетом дисконта.
3. Составление ведомости учетных векселей.
4. Сдача в хранилище (касса) банка.
5. Передача ведомости в операционный отдел.
6. Предъявление векселя к платежу векселедателю или акцептанту.
7. Погашение векселя.

Схема 15 Действие банка в случае непогашения учетного векселя

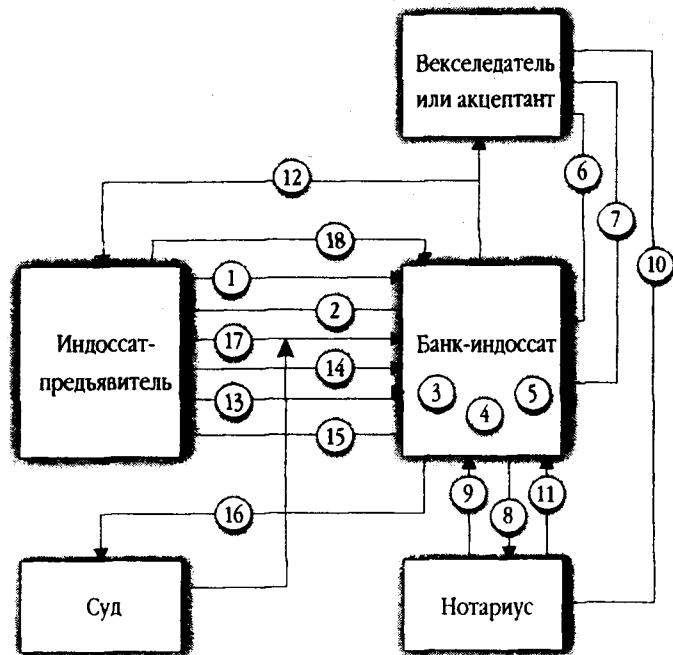


Перечень действий участников:

1. Осуществление индоссации.
2. Платеж по векселю в сумме за вычетом дисконта.
3. Составление ведомости учетных векселей.
4. Сдача в хранилище (касса) банка.
5. Передача ведомости в операционный отдел.
6. Предъявление векселя к платежу векселедателю или акцептанту.
7. Отказ в платеже (по умолчанию).
8. Предъявление векселя к протесту.
9. Выдача нотариусом квитанции о принятом к протесту векселе.
10. Осуществление протеста.
11. Возврат опротестованного векселя банку.
12. Извещение предъявителя и векселедателя или акцептанта о совершении протеста.
13. Предъявление требования об оплате векселя в порядке регресса к предъявителю векселя.
14. Платеж по векселю в порядке регресса с вступлением в право векселедержателя (вексельная сумма+издержки по опротестованию).

Схема 16

Действие банка в случае неплатежа по векселю предъявителем векселя к учету

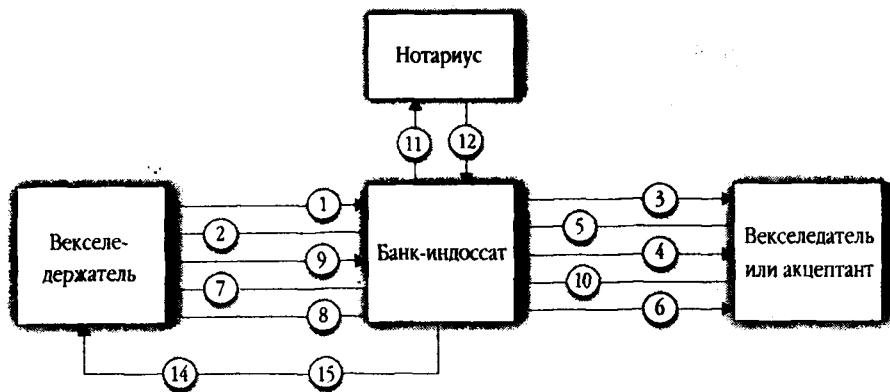


Перечень действий участников:

1. Осуществление индоссации.
2. Платеж по векселю в сумме за вычетом дисконта.
3. Составление ведомости учетных векселей.
4. Сдача в хранилище (касса) банка.
5. Передача ведомости в операционный отдел.
6. Предъявление векселя к платежу векселедателю или акцептанту.
7. Отказ в платеже (по умолчанию).
8. Предъявление векселя к протесту.
9. Выдача нотариусом квитанции о принятом к протесту векселе.
10. Осуществление протеста.
11. Возврат опротестованного векселя банку.
12. Извещение предъявителя и векселедателя или акцептанта о совершении протеста.
13. Предъявление требования об оплате векселя в порядке регресса к предъявителю векселя.
14. Отказ в платеже векселепредставителем (по умолчанию).
15. Прекращение кредитования предъявителя.
16. Подача иска в суд о принудительном взымании долга.
17. Судебное решение о принудительном взымании долга.
18. Принудительное (беспорное) взымание долга.

Схема 17

Действие банка при выполнении инкассовых операций с векселем



Перечень действий участников:

1. Поручение векселедержателя на получение платежа по векселю.
2. Выдача расписки в принятии векселя на ...
3. Извещение о поступлении в банк поручения на получения платежа по векселю.
4. Предъявление векселя к оплате.
5. Погашение векселя.
6. Возврат погашенного векселя с распиской о платеже.
7. Зачисление вексельной суммы на расчетный счет векселедержателя.

8. Извещение векселедержателя о погашении векселя.
9. Оплата комиссионного вознаграждения.
10. Отказ в платеже (по умолчанию).
11. Предъявление векселя к протесту.
12. Осуществление протеста.
13. Возврат опротестованного векселя с актом протеста.
14. Извещение об опротестовании векселя.
15. Возврат опротестованного векселя с актом протеста.

Схема 18

Действие банка при выполнении функции домицилианта

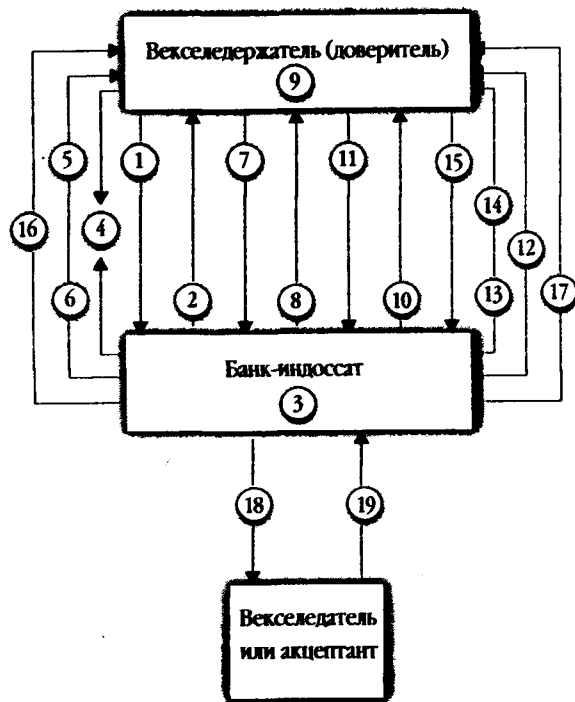


Перечень действий участников:

1. Поручение векселедержателя или акцептанта осуществить платеж по векселю.
2. Регистрация векселей, по которым банк выступает особым плательщиком.
3. Предоставление денежных средств, достаточных для оплаты вексельных обязательств.
4. Предъявление векселя к платежу.
5. Погашение векселя.
6. Предоставление погашенного векселя с распиской о платеже.
7. Извещение векселедателя о погашении векселя с передачей ему бланка векселя с распиской.
8. Оплата комиссии.

Схема 19

Действие банка при выполнении залоговых операций с векселями

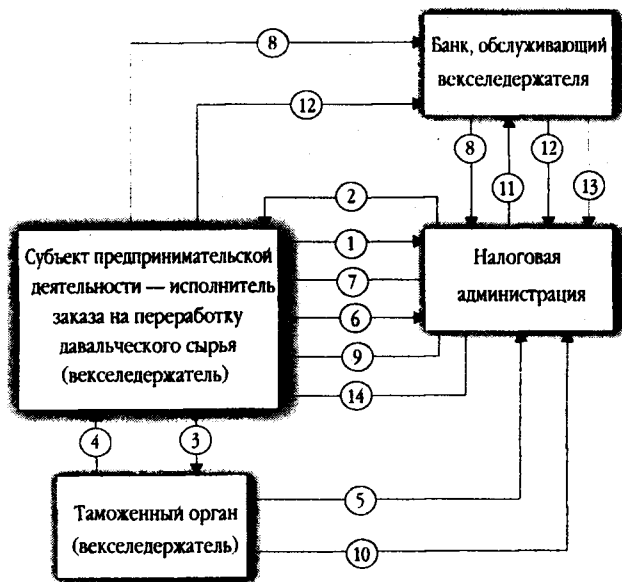


Перечень действий участников:

1. Подача заявления о выдаче ссуды под залог векселей, с реестром и бланками векселей.
2. Выдача квитанции (расписки) в получении векселей.
3. Экспертиза экономической и юридической надежности векселей.
4. Заключение кредитного договора.
5. Открытие кредитного счета заёмщика.
6. Кредитование.
7. Погашение кредита.
8. Возвращение принятых в залог векселей.
9. Сбор информации об эмитентах опротестованных векселей.
10. Требование банка о выкупе или замена ненадежного векселя залогодателем.
11. Выкуп или замена векселя.
12. Отказ в замене или выкупе векселя.
13. Расторжение кредитного договора.
14. Закрытие спецссудного счета.
15. Погашение кредита.
16. Возвращение векселей с залога.
17. Извещение залогодателя о вступлении банка в права по векселям, полученным им в залог.
18. Предъявление векселей к оплате.
19. Погашение векселей.

Схема 20

Применение простого векселя для оплаты импортной пошлины по давальческому сырью



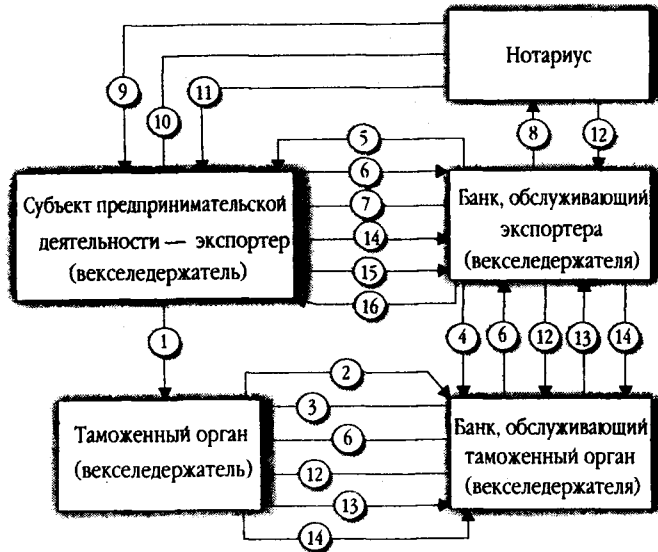
Перечень действий участников:

1. Предъявление для учета в налоговую администрацию (по месту нахождения векселедателя) простого векселя (с двумя копиями), выписанного в оплату импортной пошлины по давальческому сырью в сумме таможенной стоимости давальческого сырья в иностранной валюте.

2. Возвращение простого векселя (и одной копии) с отметкой об учете векселя в налоговой администрации.
3. Выдача простого векселя (с одной копией) в оплату импортной пошлины по давальческому сырью таможенной стоимости давальческого сырья в иностранной валюте.
4. Выдача экспортной таможенной декларации о вывозе готовой продукции с отметкой "давальческое сырье".
5. Передача в налоговую администрацию простого векселя, выданного в оплату импортной пошлины по давальческому сырью, вывезенному за пределы таможенной территории Украины в виде готовой продукции до наступления срока платежа по векселю.
6. Предъявление копии экспортной таможенной декларации о вывозе готовой продукции с отметкой "давальческое сырье" и заявлением о погашении векселя, выданного в оплату импортной пошлины по давальческому сырью.
7. Возврат погашенного векселя.
8. Погашение простого векселя в срок, определенный векселями, в сумме, просчитанной по валютному курсу Национального банка Украины в день платежа.
9. Возврат погашенного векселя.
10. Передача простого векселя, по которому наступил срок платежа в налоговую администрацию.
11. Распоряжение о беспорном списании средств по просроченному векселю, выданному в оплату импортной пошлины по давальческому сырью (с передачей простого векселя).
12. Списание необходимых сумм по просроченному векселю.
13. Возврат простого векселя в налоговую администрацию после выполненного банком распоряжения о беспорном списании.
14. Возврат погашенного векселя.

Схема 21

Применение простого векселя для оплаты экспортной пошлины

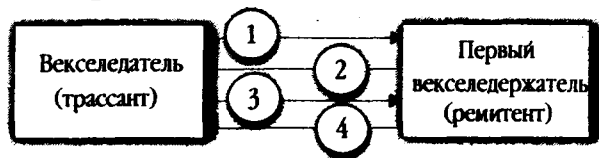


Перечень действий участников:

1. Выдача простого векселя в оплату экспортной пошлины в сумме таможенной стоимости товара в иностранной валюте.
2. Передача векселя (и двух копий), выданного в оплату экспортной пошлины, на инкассо банка, обслуживающего таможенный орган.

3. Возврат копии векселя с отметкой о принятии векселя на инкассо.
4. Передача векселя на инкассо в банк, обслуживающий векселедателя.
5. Извещение векселедателя (письменно и по телефону) о поступлении на инкассо векселя, выданного им в оплату экспортной пошлины.
6. Погашение векселя, выданного в оплату экспортной пошлины, в срок, указанный в векселе, в сумме, пересчитанной по валютному курсу Национального банка Украины на день платежа, на счет таможенного органа.
7. Возврат погашенного векселя векселедателя.
8. Предъявление просроченного векселя к протесту в нотариальную контору по месту нахождения векселедателя.
9. Нотариальное требование о платеже.
10. Отказ от платежа (по умолчанию).
11. Совершение протеста.
12. Возврат опротестованного векселя таможенному органу-векселедержателю.
13. Распоряжение о бесспорном списании средств по просроченному векселю, выданному в оплату экспортной пошлины.
14. Списание необходимой суммы по просроченному векселю в пользу таможенного органа-векселедержателя.
15. Оплата затрат по инкассированию и совершении протеста.
16. Возврат погашенного векселя.

Схема 22 (простой вексель) Простейший вексельный оборот



Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
3. Погашение векселя.
4. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).

Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (перепоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к платежу.
6. Отказ от платежа по векселю.
7. Предъявление векселя к протесту в неплатеже.
8. Нотариальное требование о платеже по векселю.
9. Отказ от нотариального требования о платеже по векселю.
10. Совершение протеста в неплатеже.
11. Возвращение опротестованного векселя.
12. Возвращение опротестованного векселя.
13. Предъявление иска.
14. Извещение заявившего о себе посредника того лица, за которое он выступил.
15. Платеж по векселю.
16. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 23 (простой вексель) Вексельный оборот с совершением протеста и платежом по векселю заявившим о себе посредником

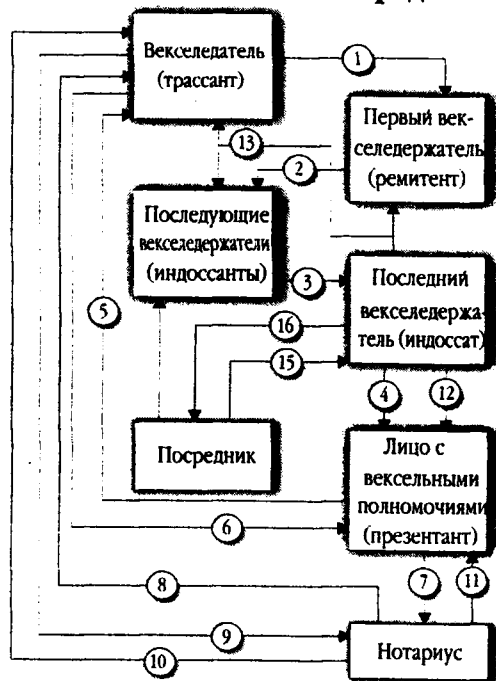
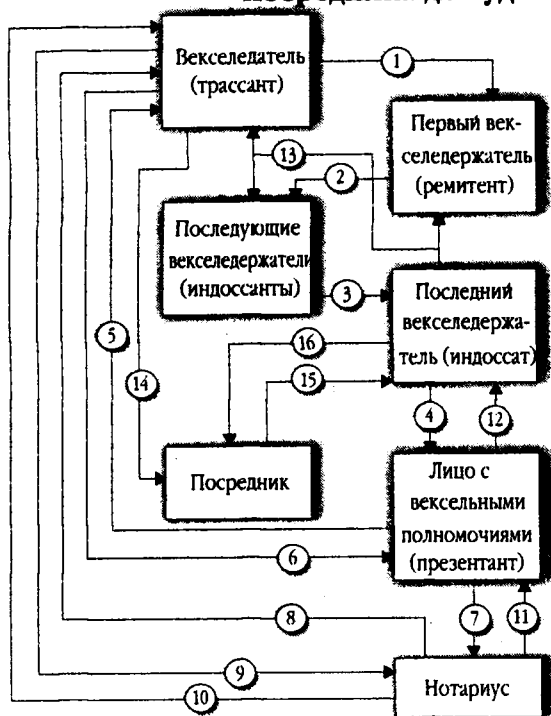


Схема 24 (простой вексель)

Вексельный оборот с совершением протеста в неплатеже и назначением посредника для удовлетворения по векселям

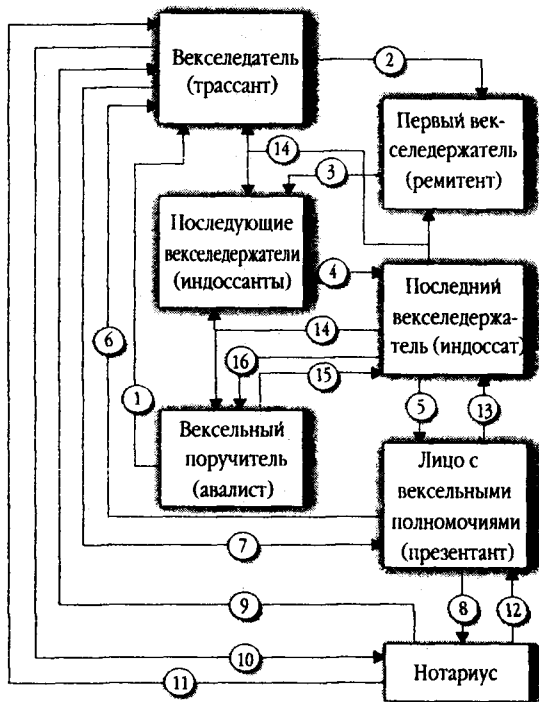


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (перепоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к платежу.
6. Отказ от платежа по векселю.
7. Предъявление векселя к протесту в неплатеже.
8. Нотариальное требование о платеже по векселю.
9. Отказ от нотариального требования о платеже по векселю.
10. Совершение протеста в неплатеже.
11. Возвращение опротестованного векселя.
12. Возвращение опротестованного векселя.
13. Предъявление иска.
14. Назначение посредника.
15. Платеж по векселю.
16. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 25 (простой вексель)

Вексельный оборот с совершением протеста в неплатеже и обеспечением платежа посредством вексельного поручительства (авалья)

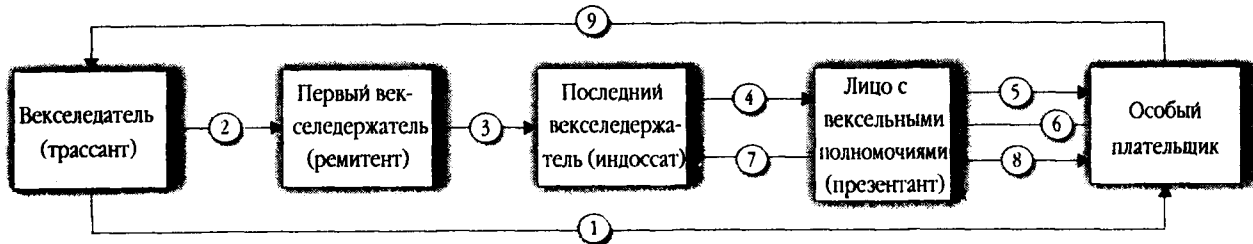


Перечень действий участников:

1. Поручительство в платеже по векселю (аваль).
2. Выдача векселя.
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Передача права по векселю (индоссация).
5. Перепоручительство вексельного права (перепоручительный индоссамент).
6. Предъявление векселя к платежу.
7. Отказ от платежа по векселю.
8. Предъявление векселя к протесту в неплатеже.
9. Нотариальное требование о платеже по векселю.
10. Отказ от нотариального требования о платеже по векселю.
11. Совершение протеста в неплатеже.
12. Возвращение опротестованного векселя.
13. Возвращение опротестованного векселя.
14. Предъявление иска.
15. Платеж по векселю.
16. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 26 (простой вексель)

Вексельный оборот с перепоручительством вексельного права и назначением особого плательщика

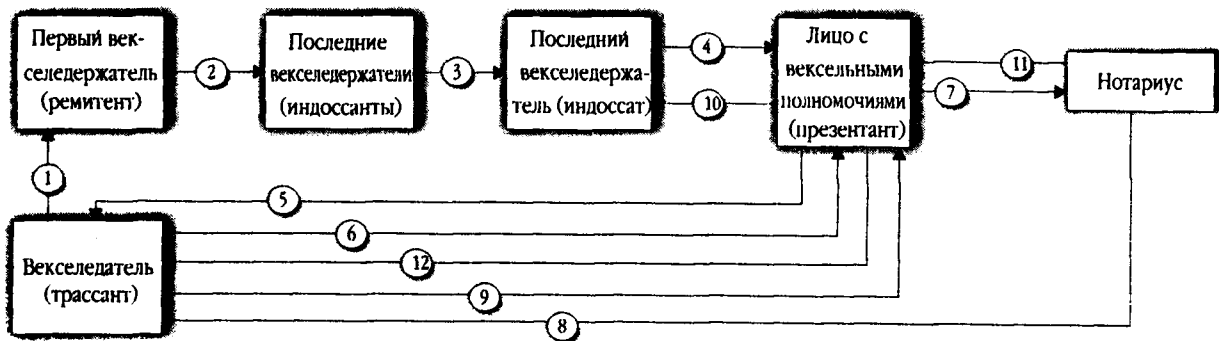


Перечень действий участников:

1. Назначение особого плательщика.
2. Выдача векселя.
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к платежу.
6. Погашение векселя.
7. Получение вексельной суммы последним векселедержателем.
8. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).
9. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 27 (простой вексель)

Вексельный оборот с отказом от платежа, предъявлением векселя к протесту и удовлетворением по нотариальному требованию о платеже



Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к платежу.
6. Отказ от платежа по векселю.
7. Предъявление векселя к платежу в неплатеже.
8. Нотариальное требование о платеже по векселю.
9. Погашение векселя.
10. Получение вексельной суммы последним векселедержателем.
11. Возвращение неопротестованного векселя в случае платежа по нотариальному требованию.
12. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 28

(переводный вексель)

Простейший вексельный оборот



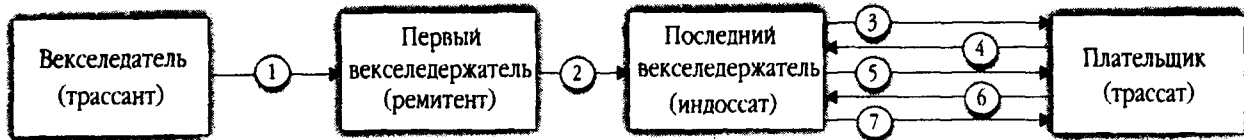
Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
3. Подтверждение акцепта.
4. Предъявление векселя к платежу.
5. Погашение векселя.
6. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 29

(переводный вексель)

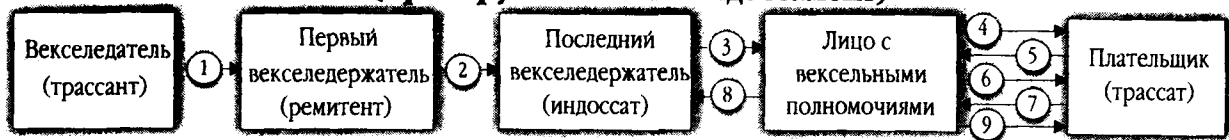
Вексельный оборот с индоссацией вексельного права



Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
4. Подтверждение акцепта.
5. Предъявление векселя к платежу.
6. Погашение векселя.
7. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).

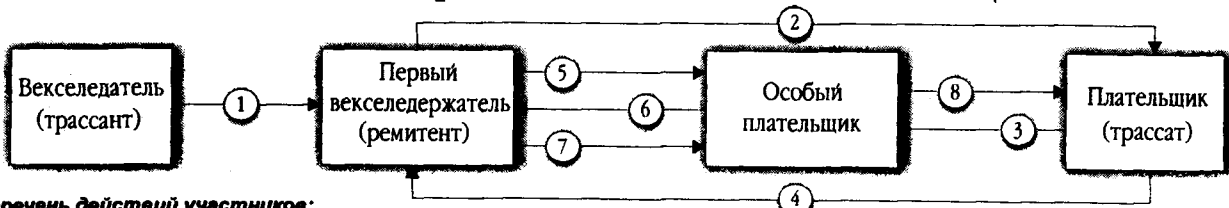
Схема 30
(переводный вексель)
Вексельный оборот с перепоручительством вексельного права
(препоручительный индоссамент)



Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
4. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
5. Подтверждение акцепта.
6. Предъявление векселя к платежу.
7. Погашение векселя.
8. Получение вексельной суммы последним векселедержателем.
9. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 31
(переводный вексель)
Вексельный оборот с назначением особого плательщика

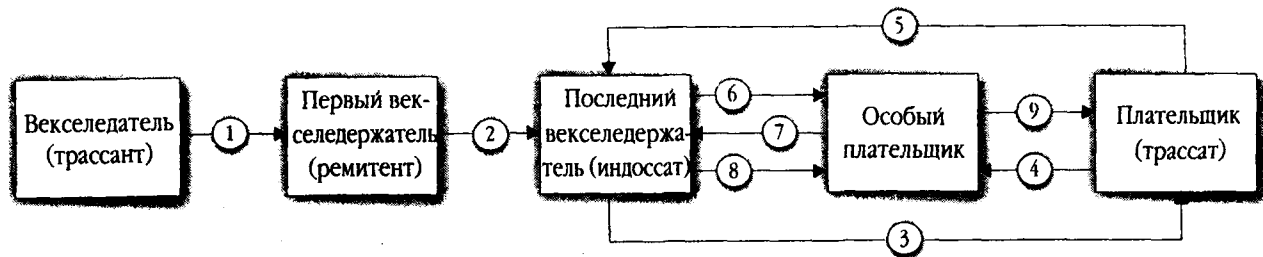


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
3. Назначение особого плательщика.
4. Подтверждение акцепта.
5. Предъявление векселя к платежу.
6. Погашение векселя.
7. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).
8. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 32
(переводный вексель)

**Вексельный оборот с индоссацией вексельного права
и назначением особого плательщика**



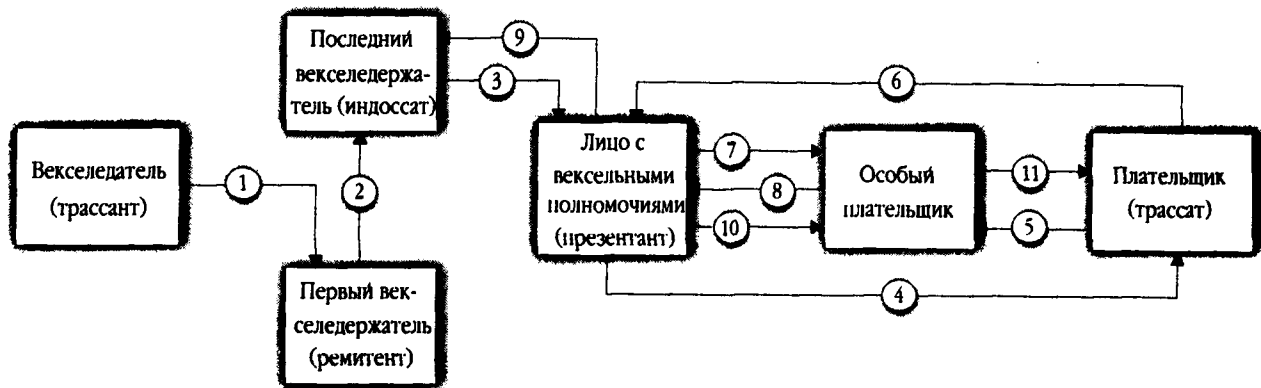
Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
4. Назначение особого плательщика.
5. Подтверждение акцепта.
6. Предъявление векселя к платежу.
7. Погашение векселя.
8. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).
9. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 33

(переводный вексель)

Вексельный оборот с перепоручительством вексельного права и назначением особого плательщика

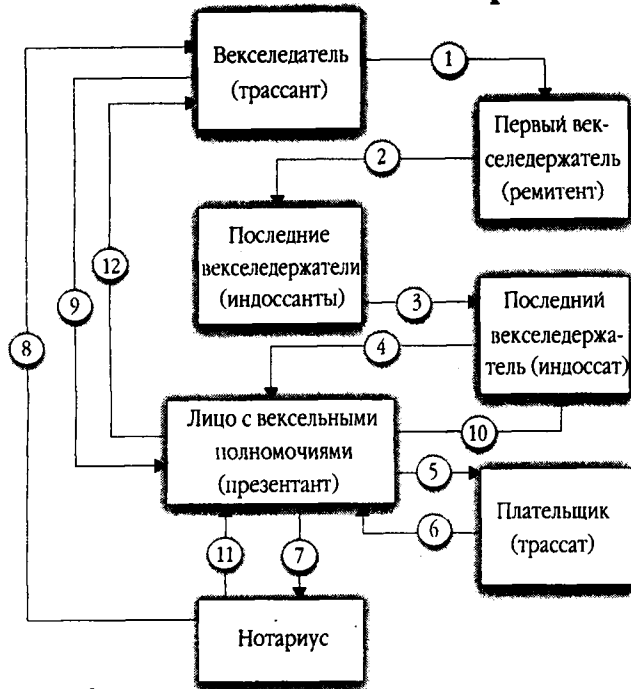


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Перепоручительство вексельного права (перепоручительный индоссамент).
4. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
5. Назначение особого плательщика.
6. Подтверждение акцепта.
7. Предъявление векселя к платежу.
8. Погашение векселя.
9. Получение вексельной суммы последним векселедателем.
10. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).
11. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 34 (переводный вексель)

Вексельный оборот с отказом от акцепта и реализацией права досрочного удовлетворения через предъявление к протесту и материальное требование об оплате

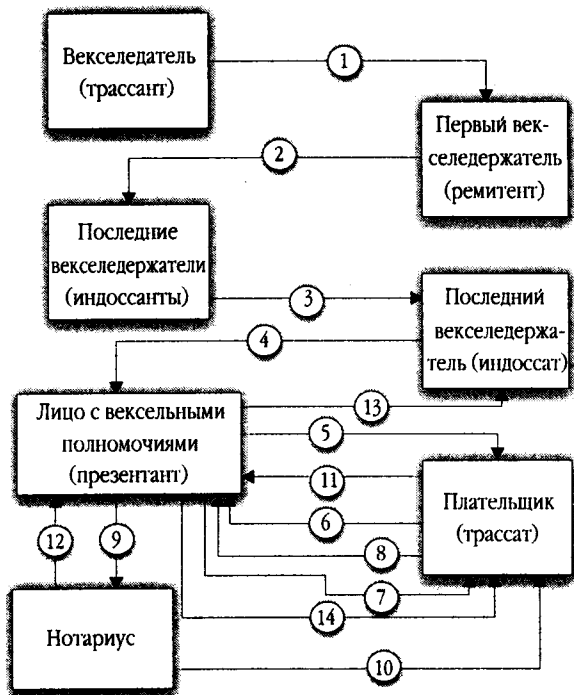


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
6. Отказ от акцепта.
7. Предъявление векселя к протесту в неакцепте (протест в неприятии векселя).
8. Нотариальное требование о досрочном платеже по неакцептованному векселю.
9. Погашение векселя.
10. Получение вексельной суммы последним векселедержателем.
11. Возвращение неопротестованного векселя в случае платежа по нотариальному требованию.
12. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 35 (переводный вексель)

Вексельный оборот с неплатежом в срок, предъявлением к протесту и удовлетворением по нотариальному требованию

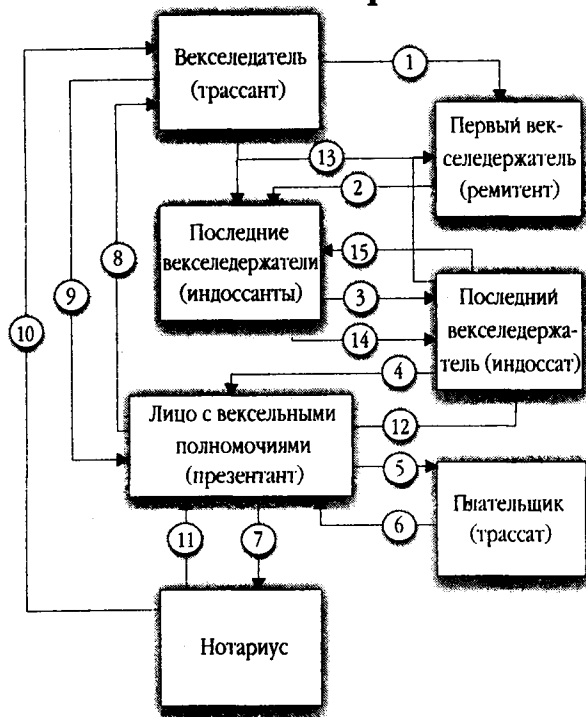


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
6. Подтверждение акцепта.
7. Предъявление векселя к платежу.
8. Отказ от платежа по векселю.
9. Предъявление векселя к протесту в неплатеже.
10. Нотариальное требование о платеже по векселю.
11. Погашение векселя.
12. Возвращение неопротестованного векселя в случае платежа по нотариальному требованию.
13. Получение вексельной суммы последним векселедержателем.
14. Вручение погашенного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 36 (переводный вексель)

Вексельный оборот с совершением протеста в неакцепте, предъявлением иска и совершением платежа в порядке регресса



Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
6. Отказ от акцепта.
7. Предъявление векселя к протесту в неакцепте (протест в неприятии векселя).
8. Нотариальное требование о досрочном платеже по неакцептованному векселю.
9. Отказ от нотариального требования о досрочном платеже по векселю.
10. Совершение протеста в не акцепте.
11. Возвращение опротестованного векселя.
12. Возвращение опротестованного векселя.
13. Предъявление иска.
14. Платеж по векселю.
15. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 37 (переводный вексель)

Вексельный оборот с совершением протеста в неакцепте и принятием акцепта назначенным посредником

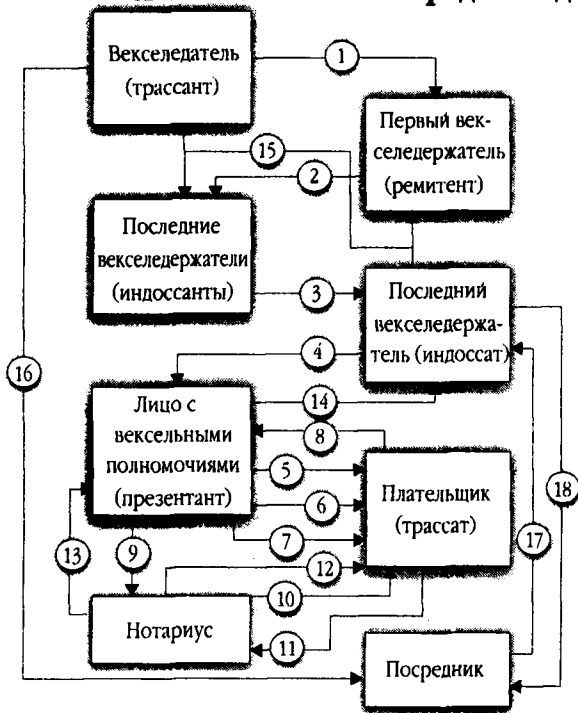


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
6. Отказ от акцепта.
7. Предъявление векселя к протесту в неакцепте (протест в неприятии векселя).
8. Нотариальное требование о досрочном платеже по неакцептованному векселю.
9. Отказ от нотариального требования о досрочном платеже по векселю.
10. Совершение протеста в неакцепте.
11. Возвращение опротестованного векселя.
12. Возвращение опротестованного векселя.
13. Предъявление иска.
14. Назначение посредника.
15. Подтверждение акцепта.
16. Предъявление векселя к платежу.
17. Платеж по векселю.
18. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 38 (переводный вексель)

Вексельный оборот с совершением протеста в неплатеже и назначением посредника для удовлетворения по векселю

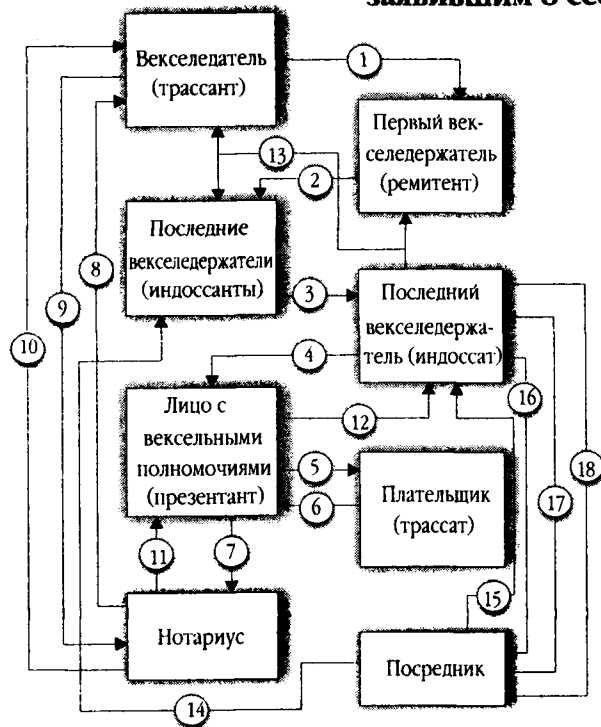


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Препоручительство вексельного права (перепоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
6. Подтверждение акцепта.
7. Предъявление векселя к платежу.
8. Отказ от платежа по векселю.
9. Предъявление векселя к протесту в неплатеже.
10. Нотариальное требование о платеже по векселю.
11. Отказ от нотариального требования о платеже по векселю.
12. Совершение протеста в неплатеже.
13. Возвращение опротестованного векселя.
14. Возвращение опротестованного векселя.
15. Предъявление иска.
16. Назначение посредника.
17. Платеж по векселю.
18. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 39 (переводный вексель)

Вексельный оборот с совершением протеста в неакцепте и принятии акцепта заявившим о себе посредником

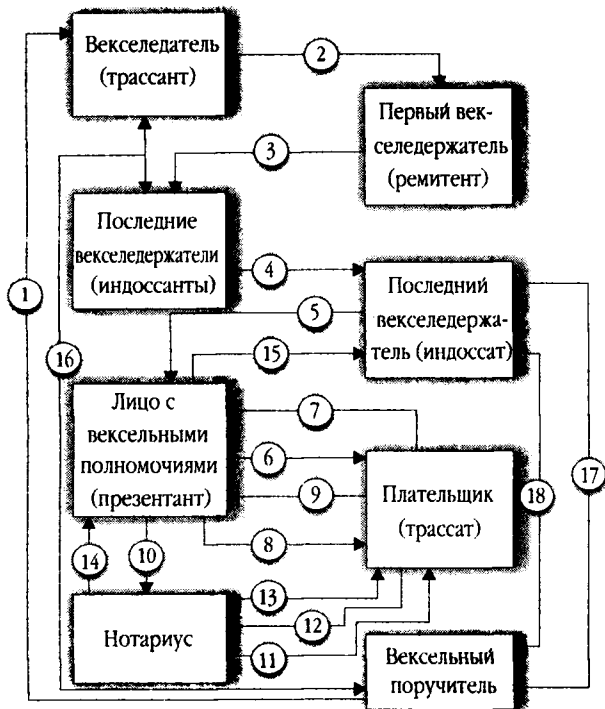


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент)
5. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
6. Отказ отакцепта.
7. Предъявление векселя к протесту в неакцепте (протеста непринятии векселя).
8. Нотариальное требование о досрочном платеже по неакцептованному векселю.
9. Отказ отнотариального требования о досрочном платеже по векселю.
10. Совершение протеста в неакцепте.
11. Возвращение опротестованного векселя.
12. Возвращение опротестованного векселя.
13. Предъявление иска.
14. Извещение заявившего о себе посредника того лица, за которое он выступил.
15. Подтверждение акцепта.
16. Предъявление векселя к платежу.
17. Платеж по векселю.
18. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 40 (переводный вексель)

Вексельный оборот с совершением протеста в неплатеже и обеспечением платежа посредством вексельного поручительства (авалья)

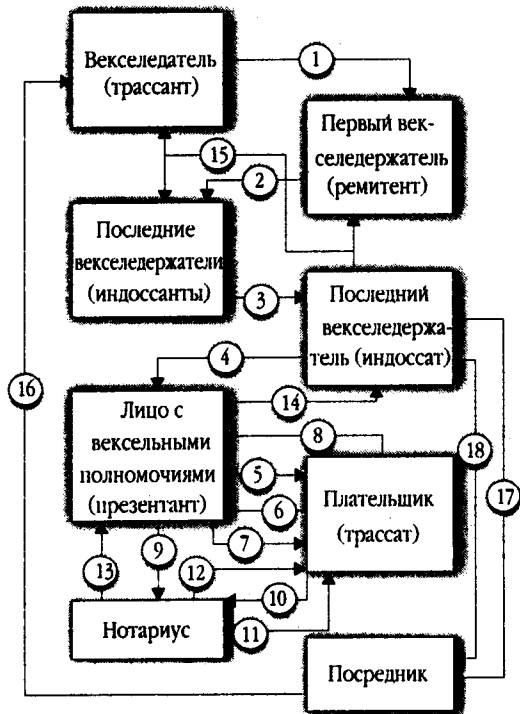


Перечень действий участников:

1. Поручительство в платеже по векселю (аваль).
2. Выдача векселя.
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Передача права по векселю (индоссация).
5. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
6. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
7. Подтверждение акцепта.
8. Предъявление векселя к платежу.
9. Отказ от платежа по векселю.
10. Предъявление векселя к протесту в неплатеже.
11. Нотариальное требование о платеже по векселю.
12. Отказ от нотариального требования о платеже по векселю.
13. Совершение протеста в неплатеже.
14. Возвращение опротестованного векселя.
15. Возвращение опротестованного векселя.
16. Предъявление иска.
17. Платеж по векселю.
18. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 41 (переводный вексель)

Вексельный оборот с неплатежом в срок, предъявлением к протесту и платежом по векселю заявившим о себе посредником "вместо" векселедателя

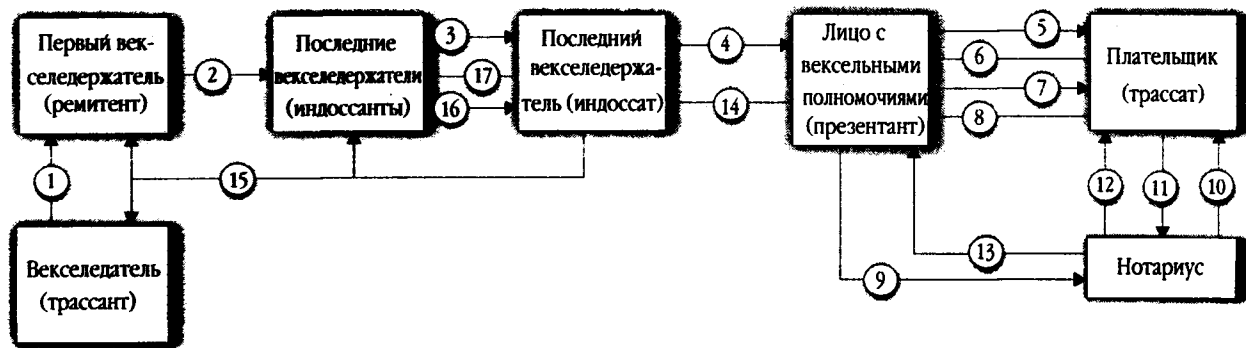


Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
6. Подтверждение акцепта.
7. Предъявление векселя к платежу.
8. Отказ от платежа по векселю.
9. Предъявление векселя к протесту в неплатеже.
10. Нотариальное требование о платеже по векселю.
11. Отказ от нотариального требования о платеже по векселю.
12. Совершение протеста в неплатеже.
13. Возвращение опротестованного векселя.
14. Возвращение опротестованного векселя.
15. Предъявление иска.
16. Извещение заявившего о себе посредника того лица, за которое он выступил.
17. Платеж по векселю.
18. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 42
(переводный вексель)

Вексельный оборот с совершением протеста в неплатеже в срок и обратным удовлетворением любым из трассантов



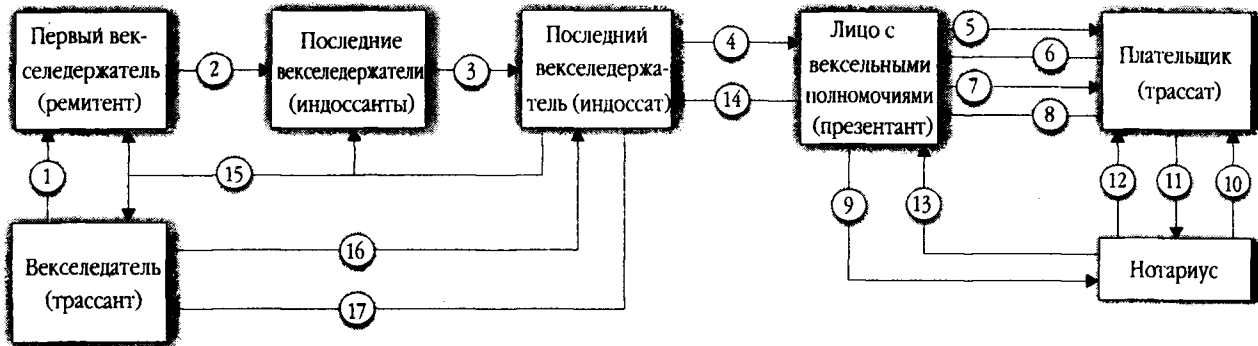
Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Препоручительство вексельного права (перепоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
6. Подтверждение акцепта.
7. Предъявление векселя к платежу.
8. Отказ от платежа по векселю.
9. Предъявление векселя к протесту в неплатеже.

10. Нотариальное требование о платеже по векселю.
11. Отказ от нотариального требования о платеже по векселю.
12. Совершение протеста в неплатеже.
13. Возвращение опротестованного векселя.
14. Возвращение опротестованного векселя.
15. Предъявление иска.
16. Платеж по векселю.
17. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Схема 43 (переводный вексель)

Вексельный оборот с совершением протеста в неплатеже и удовлетворением по векселю векселедателем



Перечень действий участников:

1. Выдача векселя.
2. Передача права по векселю (индоссация).
3. Передача права по векселю (индоссация).
4. Перепоручительство вексельного права (препоручительный индоссамент).
5. Предъявление векселя к акцепту (презентация).
6. Подтверждение акцепта.
7. Предъявление векселя к платежу.
8. Отказ от платежа по векселю.
9. Предъявление векселя к протесту в неплатеже.
10. Нотариальное требование о платеже по векселю.
11. Отказ от нотариального требования о платеже по векселю.
12. Совершение протеста в неплатеже.
13. Возвращение опротестованного векселя.
14. Возвращение опротестованного векселя.
15. Предъявление иска.
16. Платеж по векселю.
17. Вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа).

Законодательные, нормативные и инструктивные материалы по вексельному обращению

АКТЫ ВЕРХОВНОЙ РАДЫ УКРАИНЫ

О банках и банковской деятельности

Закон Украины
от 20 марта 1991 года
(Відомості Верховної Ради України. 1991. № 25. Ст. 281.)
(Извлечение)

(В тексте Закона слова «Украинской ССР», «Украинская ССР», заменены соответственно словами «Украины», «Украине», «Украина» в соответствии с Законом № 2679-12 от 14 ноября 1992 года)

(В тексте Закона слова «органами арбитража», «органов арбитража», заменены соответственно словами «арбитражным судам», «арбитражных судов», в соответствии с Законом № 2686-12 от 14.10.92 г.)

Статья 3. Банковские операции

Банки могут совершать только следующие операции:

- 1) привлечение и размещение денежных вкладов и кредитов;
- 2) осуществление расчетов по поручению клиентов, банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- 3) ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;
- 4) финансирование капитальных вложений по поручению собственников или распорядителей инвестируемых средств;
- 5) выпуск платежных документов и ценных бумаг (чеков, аккредитивов, акций, облигаций, векселей и т. п.);
- 6) покупка, продажа и хранение платежных документов, ценных бумаг, а также операции с ними;
- 7) выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;
- 8) приобретение права требования из поставки товаров и оказания услуг, принятие риска исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг);

9) приобретение за собственные средства средств производства для передачи их в аренду (лизинг);

10) покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты наличными и валюты, находящейся на счетах и вкладах;

11) покупка и продажа в Украине и за границей банковских металлов;

12) привлечение и размещение драгоценных металлов (в том числе банковских металлов) на счета и вклады и иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;

13) доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и другие) по поручению клиентов;

14) оказание консультационных услуг;

15) проведение операций по кассовому исполнению государственного бюджета по поручению Национального банка Украины;

16) осуществление иных операций с разрешения Национального банка Украины.

(часть 1 статьи 3 с изменениями, внесенными в соответствии с Декретом № 38-93 от 26.04.93; с Законом от 14.07.99 г. № 932-XIV)

Операции, предусмотренные настоящей статьей, проводятся в денежных единицах, находящихся в обращении на территории Украины, в порядке, установленном Национальным банком Украины.

Банки осуществляют операции, предусмотренные настоящей статьей, в пределах, установленных их уставами.

Статья 8. Основные функции Национального банка

Национальный банк совершает следующие операции:

1) выдает коммерческим банкам кредиты на срок по договоренности с заемщиками;

2) ведет счета банков-корреспондентов и осуществляет расчетное кассовое обслуживание коммерческих банков и других кредитных учреждений;

3) покупает и продает ценные бумаги, выпускаемые государством;

4) выдает кредиты банкам под залог векселей и ценных бумаг;

5) осуществляет эмиссию приватизационных бумаг;

(часть 6 дополнена пунктом 5 в соответствии с Законом № 2679-12 от 14.10.92 г.)

(действие пункта 6 части шестой статьи 8 приостановлено в соответствии с Декретом от 17.03.93 г. № 25-93)

6) выступает гарантом кредитов, предоставляемых субъектам внешнеэкономической деятельности иностранными банками, финансовыми и другими международными организациями под залог Государственного валютного фонда и иного государственного имущества Украины; (часть 6 статьи 8 дополнена пунктом 6 в соответствии с Законом Украины № 2139-12 от 19.02.92 г.)

7) покупает и продает иностранную валюту и платежные документы в иностранной валюте;

8) проводит операции с резервными фондами денежных знаков;

9) осуществляет иные операции в соответствии со своими функциями, предусмотренными настоящим Законом.

Национальный банк организует инкассацию и перевозку денежных знаков и других ценностей.

О предприятиях в Украине

Закон Украины

от 7 марта 1991 года

(Відомості Верховної Ради Української СРСР. 1991. № 24. Ст. 281)

(Извлечение)

Статья 12. Участие предприятия в выпуске и торговле ценными бумагами

1. Предприятие имеет право на выпуск собственных ценных бумаг и реализацию их юридическим лицам и гражданам Украины, союзных республик и других государств.

2. Предприятие может быть соучредителем фондовых бирж Украины.

3. Предприятие имеет право на приобретение ценных бумаг юридических лиц Украины и других государств.

4. Предприятие выпускает, реализует и покупает ценные бумаги в соответствии с законодательством Украины.

Статья 24. Финансовые и кредитные отношения

1. Источником формирования финансовых ресурсов предприятия являются прибыль (доход), амортизационные отчисления, средства, полученные от продажи ценных бумаг, паевые взносы членов трудового коллектива, предприятий, организаций, граждан и другие поступления.

2. Предприятие пользуется банковским кредитом на коммерческой договорной основе. Предприятие может предоставлять банку на договорной основе право использовать свои свободные денежные средства и устанавливать проценты за их использование.

5. Предприятие может поставлять продукцию, выполнять работы, предоставлять услуги в кредит с оплатой покупателями (потребителями) процентов за пользование этим кредитом. Для оформления таких сделок предприятие может применять в хозяйственном обороте векселя.

Закон Украины

от 16 октября 1991 года

(Відомості Верховної Ради України. 1991. № 29. Ст. 377)

(Извлечение)

РАЗДЕЛ I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Определение терминов

В настоящем Законе нижеприведенные термины употребляются в следующем значении:

Аудит — это проверка публичной бухгалтерской отчетности, учета, первичных документов и иной информации о финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования с целью определения достоверности их отчетности, учета, его полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам. (абзац второй статьи 1 в редакции Закона № 90/95- ВР от 14.03.95 г.)

Валютные средства — валютные ценности:

- иностранная валюта наличными;
- платежные документы (чеки, векселя, тратты, депозитные сертификаты, аккредитивы и другие) в иностранной валюте;
- ценные бумаги (акции, облигации, купоны к ним, боны, векселя и другие) в иностранной валюте;
- золото и другие драгоценные металлы в виде слитков, пластин и монет, а также сертификаты, облигации, варранты и другие ценные бумаги, номинал которых выражен в золоте, драгоценные камни;

Момент осуществления экспортного (импортного) контракта — момент, к которому осуществлены все обязанности по указанному контракту, включая оформление векселей (тратт) или заключение кредитных соглашений.

Арбитражный процессуальный кодекс Украины

от 6 ноября 1991 года

(Відомості Верховної Ради України. 1992. № 6. Ст. 56)

(Извлечение)

РАЗДЕЛ 2. Доарбитражное урегулирование хозяйственных споров

Статья 5. Основные положения доарбитражного урегулирования хозяйственного спора

Спор может быть передан на разрешение арбитражного суда при условии соблюдения сторонами для данной категории споров порядка их доарбитражного урегулирования.

Порядок доарбитражного урегулирования споров определяется этим Кодексом, если другой порядок не установлен действующим на территории Украины законодательством, которое регулирует конкретный вид хозяйственных отношений.

Дела по заявлению прокурора или его заместителя, Антимонопольного комитета Украины и его территориальных отделений возбуждаются арбитражным судом независимо от выполнения сторонами мероприятий доарбитражного урегулирования споров.

Требования относительно доарбитражного урегулирования хозяйственных споров не распространяются на споры о признании договоров недействительными, споры о признании недействительными актов государственных и других органов, предприятий и организаций, которые не соответствуют законодательству и нарушают права и охраняемые Законом интересы предприятий и организаций (далее — акты), споры о взыскании задолженности по опротестованным векселям, споры о взыскании штрафов Национальным банком Украины с банков и иных финансово-кредитных учреждений, а также на споры о обращении взыскания на заложенное имущество.

О ценных бумагах и фондовой бирже

Закон Украины
от 18 июня 1991 года

(Відомості Верховної Ради України. 1991. № 38. Ст. 508)
(Извлечение)

РАЗДЕЛ 1. Ценные бумаги и порядок их выпуска и обращения

Глава 1. Общие положения

Статья 3. Виды ценных бумаг

В соответствии с настоящим Законом в Украине могут выпускаться следующие виды ценных бумаг:

- акции;
- облигации внутренних и внешних государственных займов;
- облигации местных займов;
- облигации предприятий;
- казначейские обязательства республики;
- сберегательные сертификаты;
- инвестиционные сертификаты;
- векселя;

приватизационные бумаги.
(статья 3 с изменениями, внесенными согласно законам Украины от 14.10.92 г., от 03.06.99 г. № 719-XIV)

Глава 6. Векселя

Статья 21. Основные характеристики векселей

Вексель — ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Выпускаются такие виды векселей: простой, переводный.

Простой вексель содержит такие реквизиты:

- а) наименование — “вексель”;
- б) простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
- в) указание срока платежа;
- г) указание места, в котором должен осуществиться платеж;
- д) наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть осуществлен;
- е) дату и место составления векселя;
- ж) подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

Переводной вексель должен содержать кроме реквизитов, предусмотренных в подпунктах “а”, “в-е” части третьей этой статьи, также:

простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;

наименование того, кто должен платить (плательщика).

Документ, в котором отсутствует любой из реквизитов, указанных в частях третьей и четвертой этой статьи, соответственно для простого и переводного векселей, не имеет силы простого или переводного векселя, за исключением таких случаев:

а) вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как такой, который подлежит оплате по предъявлению;

б) при отсутствии особого указания место, обозначенное рядом с наименованием плательщика (место составления документа — для простого векселя), считается местом платежа и одновременно местом жительства плательщика (векселедателя — для простого векселя);

в) вексель, в котором не указано место его составления, признается подписанным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

Порядок выпуска и обращения векселей определяется Кабинетом Министров Украины.

О залоге

Закон Украины
от 2 октября 1992 года
(Відомості Верховної Ради України. 1992. № 47. Ст. 642)
(Извлечение)

РАЗДЕЛ VI

Залог ценных бумаг

Статья 53. Порядок заключения договора залога ценных бумаг

Если законом или договором не предусмотрено иное, залог векселя или иной ценной бумаги, которая может быть передана с помощью совершения передаточной записи (индоссамент), осуществляется посредством индоссамента и вручения залогодержателю индоссированной ценной бумаги.

Залог ценной бумаги, не передаваемой с помощью индоссамента, совершается по соглашению залогодержателя и лица, на имя которого была выдана ценная бумага.

По соглашению сторон заложенные ценные бумаги могут быть переданы на хранение в депозит государственной нотариальной конторы, частного нотариуса или банка.

(часть третья статьи 53 с изменениями, внесенными в соответствии с Законом Украины от 14.12.94 г. № 287/94-ВР)

Статья 54. Предмет договора залога ценных бумаг

Если законом или договором не предусмотрено иное, купонные письма на выплату процентов, дивидендов и другие доходы от указанного в ценной бумаге права являются предметом договора залога только в случаях, если они переданы кредитору залогового обязательства.

Статья 55. Распространение правил залога на залог ценных бумаг на предъявителя

Залог ценных бумаг на предъявителя регулируется также положениями, содержащимися в разделе III настоящего Закона.

О нотариате

Закон Украины
от 2 сентября 1993 года
(Відомості Верховної Ради України. 1993. № 39. Ст. 383)
(Извлечение)

РАЗДЕЛ II. Полномочия по совершению нотариальных действий

Статья 34. Нотариальные действия, совершаемые в Государственных нотариальных конторах

В государственных нотариальных конторах совершаются следующие нотариальные действия:

- 1) удостоверяются сделки (договоры, завещания, поручения, брачные контракты и др.);
- 2) принимаются меры к охране наследственного имущества;
- 3) выдаются свидетельства о праве на наследство;
- 4) выдаются свидетельства о праве собственности на долю в общем имуществе супругов;
- 5) выдаются свидетельства о приобретении жилых домов с публичных торгов;
- 6) выдаются дубликаты документов, которые хранятся в делах нотариальной конторы;
- 7) налагается запрет на отчуждение жилого дома, квартиры, дачи, садового дома, гаража, земельного участка, иного недвижимого имущества;
- 8) свидетельствуется верность копий документов и выписок из них;
- 9) свидетельствуется подлинность подписи на документах;
- 10) свидетельствуется правильность перевода документов с одного языка на другой;
- 11) удостоверяется факт нахождения гражданина в живых;
- 12) удостоверяется факт нахождения гражданина в определенном месте;
- 13) удостоверяется тождественность гражданина с лицом, изображенным на фотографии;
- 14) удостоверяется время предъявления документов;
- 15) передаются заявления физических и юридических лиц другим физическим и юридическим лицам;
- 16) принимаются в депозит денежные суммы и ценные бумаги;
- 17) совершаются исполнительные надписи;
- 18) совершаются протесты векселей;
- 19) предъявляются чеки к платежу и удостоверяется неоплата чеков;
- 20) совершаются морские протесты;
- 21) принимаются на хранение документы.

Законодательством Украины на государственных нотариусов может быть возложено совершение и иных нотариальных действий.

Глава 15. Совершение протестов векселей, предъявление чеков к платежу и удостоверение неоплаты чеков

Статья 92. Совершение протестов векселей

Протест векселей в неоплате, неакцепте или не датировании акцепта производится нотариусами в соответствии с законодательством Украины о переводном и простом векселе.

О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте

Закон Украины
от 23 сентября 1994 года
(Відомості Верховної Ради України. 1994. № 40. Ст. 364)
(Извлечение)

Статья 2. Импортные операции резидентов, осуществляемые на условиях отсрочки поставки, в случае, когда такая отсрочка превышает 90 календарных дней с момента осуществления авансового платежа или выставления векселя в пользу поставщика импортируемой продукции (работ, услуг), требуют индивидуальной лицензии Национального банка Украины.

При применении расчетов по импортным операциям резидентов в форме документарного аккредитива срок, предусмотренный частью первой настоящей статьи, действует с момента осуществления уполномоченным банком платежа в пользу нерезидента.

(статья 2 дополнена частью второй в соответствии с Законом Украины от 07.05.96 г. № 184/96-ВР)

О налогообложении прибыли предприятий

Закон Украины
от 28 декабря 1994 года
(Налоговый кодекс. Киев, 2000)
(В редакции Закона Украины от 22.05.97 г. № 283/97-ВР с учетом изменений и дополнений по состоянию на 14.12.1999 г.)
(Извлечение)

(Действие Закона приостановлено за исключением пунктов 7.7, 7.8, 13, 13.2, 13.6, 13.7 и 13.8 для сельскохозяйственных товаропроизводителей — плательщиков фиксированного сельскохозяйственного налога их отдельных норм в соответствии с Законом Украины от 17.12.98 г. № 320-XIV)

Статья 4. Валовой доход

4.2. Не включаются в состав валового дохода:

4.2.10. Номинальная стоимость взятых на учет, но неоплаченных (непогашенных) ценных бумаг, удостоверяющих отношения займа, а также платежных документов, эмитированных (выданных) должником в пользу (на имя) налогоплательщика как обеспечение или подтверж-

дение задолженности такого должника перед таким налогоплательщиком (облигаций, сберегательных сертификатов, казначейских обязательств, векселей, долговых расписок, аккредитивов, чеков, гарантий, банковских приказов и других подобных платежных документов).

Статья 7. Налогообложение операций особого вида

7.9. Налогообложение операций с долговыми требованиями и обязательствами

7.9.1. С учетом особенностей, установленных настоящим Законом, не включаются в валовой доход и не подлежат налогообложению денежные средства или имущество, привлеченные налогоплательщиком в связи с:

- получением налогоплательщиком финансовых кредитов от других лиц-кредиторов, а также возвратом основной суммы финансовых кредитов, предоставленных налогоплательщиком другим лицам-дебиторам;

- привлечением налогоплательщиком денежных средств или имущества в доверительное управление, денежных средств в депозит (вклад), в том числе путем выпуска сберегательных (депозитных) сертификатов, или на другие срочные или доверительные счета, в том числе путем эмиссии (выпуска) облигаций, векселей или инвестиционных сертификатов, а также возвратом плательщику налога денежных средств или имущества из доверительного управления, а также основной суммы депозита (вклада), в том числе путем погашения (выкупа) сберегательных (депозитных) сертификатов, или с других срочных или доверительных счетов, открытых другими лицами в пользу такого плательщика налога, в том числе путем погашения облигаций, векселей или инвестиционных сертификатов;

- привлечением налогоплательщиком имущества на основании договора лизинга (аренды), концессии, комиссии, консигнации, доверительного управления, хранения (ответственного хранения), а также в соответствии с другими гражданско-правовыми договорами, которые не предусматривают передачи права собственности на такое имущество.

7.9.2. С учетом особенностей, установленных настоящим законом, не включаются в валовые расходы денежные средства или имущество, предоставленные плательщиком налога в связи с:

- возвратом плательщиком налога основной суммы кредита другим лицам-кредиторам, а также с предоставлением кредита другим лицам-дебиторам;

- возвратом плательщиком налога денежных средств или имущества из доверительного управления, основной суммы депозитов (вкладов), в том числе привлеченных путем выпуска сберегательных (де-

позитных) сертификатов, или денежных средств с других срочных или доверительных счетов, в том числе путем погашения (выкупа) облигаций, векселей или инвестиционных сертификатов, а также размещением плательщиком налога денежных средств или имущества в доверительное управление, денежных средств в депозит (вклад), в том числе путем приобретения сберегательных (депозитных) сертификатов, или на другие срочные и доверительные счета, открытые в пользу такого плательщика налога, в том числе путем приобретения облигаций, векселей или инвестиционных сертификатов.

Под термином “**основная сумма**” следует понимать сумму предоставленного кредита или депозита (срочных, доверительных счетов) без учета процентов (фиксированных выплат, премий, выигрышей).

Статья 12. Безнадежная задолженность

12. 3. Порядок возмещения сумм безнадежной задолженности за счет страхового резерва налогоплательщика.

12.3.2. Безнадежная задолженность по соглашениям, предусматривающим выставление векселя в пользу кредитора в качестве обеспечения долговых обязательств дебитора, возмещается за счет страхового резерва кредитора при условии, если опротестованный в неплатеже вексель остается непогашенным в течение 30 календарных дней с момента его опротестования и векселеполучатель возбудил дело о банкротстве векселедателя в арбитражном суде.

При этом валовой доход векселедателя увеличивается на сумму опротестованного в неплатеже векселя в налоговом периоде, на который приходится 30-й календарный день с момента опротестования такого векселя.

**О государственном регулировании
производства и торговли спиртом
этиловым, коньячным и плодовым,
алкогольными напитками и табачными
изделиями**

Закон Украины
от 19 декабря 1995 года
(Ведомости Верховной Рады. 1995. № 46. Ст. 345)
(Извлечение)

РАЗДЕЛ IV. Импорт, экспорт, оптовая и розничная торговля спиртом этиловым, коньячным и плодовым, алкогольными напитками и табачными изделиями

Статья 14. Импорт, экспорт и торговля спиртом этиловым, коньячным и плодовым

Запрещается уплата акцизного сбора со спирта этилового, коньячного и плодового путем взаимных зачетов, встречных обязательств, векселями и в иных формах, не предусматривающих оплату такого акцизного сбора денежными средствами.

При продаже (иных видах отчуждения) спирта этилового, коньячного и плодового в пределах бартерных (товарообменных) операций или иных операций, не предусматривающих их оплату в денежной форме, в том числе векселями или другими видами долговых обязательств, покупатель (получатель) подакцизной продукции обязан осуществить оплату суммы акцизного сбора, включенного в цену продукции, а также налога на добавленную стоимость, начисленного на такую цену, исключительно в денежной форме. В таком же порядке осуществляется оплата стоимости изготовления (переработки, обработки) подакцизной продукции на давальческих условиях.

Статья 15. Импорт, экспорт, оптовая и розничная торговля алкогольными напитками и табачными изделиями

Запрещается уплата акцизного сбора с алкогольных напитков и табачных изделий путем взаимных зачетов, встречных обязательств, векселями и в иных формах, не предусматривающих оплату такого акцизного сбора денежными средствами.

При продаже (иных видах отчуждения) алкогольных напитков и табачных изделий в пределах бартерных (товарообменных) операций или иных операций, не предусматривающих их оплату в денежной форме, в том числе векселями либо другими видами долговых обязательств, покупатель (получатель) подакцизной продукции обязан осуществить оплату суммы акцизного сбора, включенного в цену продукции, а также налога на добавленную стоимость, начисленного на такую цену, исключительно в денежной форме. В таком же порядке осуществляется оплата стоимости изготовления (переработки, обработки) подакцизной продукции на давальческих условиях.

О режиме иностранного инвестирования

Закон Украины

от 19 марта 1996 года

(Відомості Верховної Ради України. 1996. № 19. Ст. 80)

(Извлечение)

Статья 18. Обложение таможенной пошлиной

Имущество, ввозимое в Украину в качестве взноса иностранного инвестора в уставный фонд предприятий с иностранными инвести-

циями (кроме товаров для реализации или собственного потребления), освобождается от обложения таможенной пошлиной.

При этом таможенные органы осуществляют пропуск такого имущества на территорию Украины на основании выданного предприятием простого векселя на сумму таможенной пошлины с отсрочкой платежа не более чем на 30 календарных дней со дня оформления ввозной грузовой таможенной декларации.

Вексель погашается и ввозная таможенная пошлина не взимается, если в период, на который дается отсрочка платежа, указанное имущество зачислено на баланс предприятия и налоговой инспекцией по местонахождению предприятия сделана отметка об этом на экземпляре векселя.

Порядок выдачи, учета и погашения векселей устанавливается Кабинетом Министров Украины.

О налоге на добавленную стоимость

Закон Украины

от 3 апреля 1997 года

(Відомості Верховної Ради України. 1997. № 21. Ст. 156)

(Извлечение)

Статья 1. Определение терминов

В настоящем Законе термины употребляются в следующем значении:

1.9. **Инкассация долговых требований** — банковская услуга по получению по поручению клиента средств от должника такого клиента в счет погашения его долга или акцепта по векселям, чекам, другим расчетным и товарным документам.

1.10. **Факторинг** — операция по переуступке первым кредитором прав требования долга третьего лица второму кредитору с предварительной или последующей компенсацией стоимости такого долга первому кредитору.

Статья 4. База налогообложения

4.8. В случае, когда плательщик налога осуществляет операции по продаже товаров (работ, услуг), которые являются объектом налогообложения согласно пункту 3.1 статьи 3 настоящего Закона, под обеспечение долговых обязательств покупателя, предоставленное такому плательщику налога в форме простого или переводного векселя или других долговых инструментов (далее — вексель), выпущенных таким покупателем или третьим лицом, базой налогообложения явля-

ется договорная стоимость таких товаров (работ, услуг) без учета дисконтов или иных скидок с номинала такого векселя, а по процентным векселям — договорная стоимость таких товаров (работ, услуг), увеличенная на сумму процентов, начисленных или таких, которые должны быть начислены на сумму номинала такого векселя.

В случае когда плательщик налога осуществляет с согласия векселедержателя встречную поставку товаров (работ, услуг) вместо денежного погашения суммы долга, указанного в векселе, базой налогообложения является договорная стоимость таких товаров (работ, услуг) без учета дисконтов или иных скидок с номинала такого векселя, а по процентным векселям — договорная стоимость таких товаров (работ, услуг), увеличенная на сумму процентов, начисленных или таких, которые должны быть начислены на сумму номинала такого векселя.

Векселя полученные, но не оплаченные плательщиком налога, или выданные, но не оплаченные плательщиком налога, не изменяют сумм налоговых обязательств или налогового кредита такого плательщика налога, независимо от видов операций, по которым такие векселя используются.

(статья 4 дополнена подпунктом 4.8 в соответствии с Законом от 15.07.99 г. № 977-XIV)

Статья 7. Порядок исчисления и уплаты налога

(Действие статьи 7 приостановлено для сельскохозяйственных товаропроизводителей — участников эксперимента относительно внедрения единого (фиксированного) налога на территории Глобинского района Полтавской области в части всех операций, являющихся объектом налогообложения, кроме операций по продаже продукции собственного производства такими сельскохозяйственными товаропроизводителями. На операции по продаже продукции собственного производства сельскохозяйственными товаропроизводителями — участниками эксперимента относительно внедрения единого (фиксированного) налога на территории Глобинского района Полтавской области не распространяется действие пункта 7.7 Закона Украины «О налоге на добавленную стоимость» в соответствии с Законами от 15.01.98 г. № 25/98-ВР; от 20.11.98 г. № 277-XIV)

7.7.3. В случае когда после подачи декларации сумма, определенная согласно подпункту 7.7.1 настоящей статьи, имеет отрицательное значение, такая сумма подлежит возмещению плательщику налога из Государственного бюджета Украины в течение месяца, следующего за отчетным периодом.

(абзац первый подпункта 7.7.3 пункта 7.7 статьи 7 с изменениями, внесенными в соответствии с Законом Украины от 4.03.98 г. № 169/98-ВР)

Основанием для получения возмещения являются данные только налоговой декларации за отчетный период. По желанию плательщика налога сумма бюджетного возмещения может быть полностью или частично зачислена в счет платежей с этого налога. Такое решение плательщика налога отображается в налоговой декларации.

(абзац второй подпункта 7.7.3 пункта 7.7 статьи 7 с изменениями, внесенными в соответствии с Законом Украины от 4.03.98 г. № 169/98-ВР)

Возмещение осуществляется путем перечисления соответствующих денежных сумм с бюджетного счета на счет плательщика налога в учреждении обслуживающего его банка или путем выдачи казначейского чека, который принимается к безотлагательной оплате (погашению) любыми банковскими учреждениями. Правила выпуска, обращения и погашения казначейских чеков устанавливаются законодательством.

Осуществление возмещения путем уменьшения платежей по другим налогам, сборам (обязательным платежам) не разрешается.

Суммы, не возмещенные плательщику налога в течение определенного в настоящем пункте срока, считаются бюджетной задолженностью. На сумму бюджетной задолженности начисляются проценты на уровне 120 процентов от учетной ставки Национального банка Украины, установленной на момент ее возникновения, в течение срока ее действия, включая день погашения. Плательщик налога имеет право в любой момент после возникновения бюджетной задолженности обратиться в суд с иском о взыскании средств бюджета и привлечении к ответственности должностных лиц, виновных в несвоевременном возмещении излишне уплаченных налогов.

Для предприятий горно-металлургического комплекса, принимающих участие в экономическом эксперименте, который проводится с 1 июля 1999 года до 1 января 2002 года, в случае, когда по результатам отчетного периода сумма налога на добавленную стоимость, определенная как разница между общей суммой налоговых обязательств и суммой налогового кредита по любым операциям по купле-продаже товаров (работ, услуг), имеет отрицательное значение, такая сумма подлежит возмещению из Государственного бюджета Украины плательщику налога в течение месяца, наступающего после представления налоговой декларации. Основанием для получения возмещения является налоговая декларация. Возмещение осуществляется путем перечисления соответствующих денежных сумм с бюджетного счета на счет плательщика налога в учреждении обслуживающего его банка или путем выдачи казначейского векселя на сумму возмещения из бюджета. Казначейский вексель принимается в счет уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей в Государственный бюд-

жет Украины, акцизных и таможенных сборов, которые взимаются при таможенном оформлении товаров, и других кредитов, или по желанию плательщика налога используется в расчетах между резидентами в соответствии с законодательством Украины.

(подпункт 7.7.3 статьи 7 дополнен абзацем в соответствии с Законом Украины от 14.07.99 г. № 934-XIV)

Статья 8. Особенности налогообложения операций по вывозу (пересыланию) товаров (работ, услуг) за границы таможенной территории Украины

8.2. Для определения суммы экспортного возмещения в соответствии с пунктом 8.4 этой статьи в состав налогового кредита включаются суммы налога, фактически оплаченные налогоплательщиком-экспортером средствами в составе цены приобретенных товаров (работ, услуг), у других налогоплательщиков — поставщиков таких товаров (работ, услуг), стоимость которых относится к валовым затратам производства (обращения) или подлежит амортизации, начиная из первого числа отчетного месяца и заканчивая днем предоставления расчета экспортного возмещения, включая такой день, а при ввозе (импортировании) таких товаров (работ, услуг) — суммы налога, оплаченные в такой же период в бюджет в связи с таким ввозом (импортированием) или определенные в налоговом векселе, выданном в течение такого месяца согласно пункту 11.5 статьи 11 этого Закона, но не погашенному до дня предоставления такого расчета.

8.7. В случае когда налогоплательщик имеет непогашенную задолженность по налогу на добавленную стоимость прошедших налоговых периодов или непогашенный налоговый вексель, выданный в соответствии с пунктом 11.5 статьи 11 этого Закона, сумма экспортного возмещения или ее часть направляются на погашение такой задолженности или зачисляются в счет погашения такого векселя. По добровольному решению налогоплательщика сумма экспортного возмещения может быть полностью или частично зачислена в счет платежей по этому налогу или других налогов, сборов (обязательных платежей), которые зачисляются в Государственный бюджет Украины. О таком решении налогоплательщик указывает в декларации

Статья 11. Заключительные положения

11.5. С момента вступления в силу настоящего Закона плательщики налога при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины могут по собственному желанию представлять органам таможенного контроля простой вексель на сумму налогового обязательства (далее — налоговый вексель), один экземпляр которого остается в органе таможенного контроля, второй направляется органом таможенного кон-

троля по адресу налогового органа по месту регистрации плательщика налога, а третий предоставляется плательщику налога;

- сумма, указанная в налоговом векселе, включается в сумму налоговых обязательств плательщика налога в налоговом периоде, на который приходится тридцатый календарный день со дня предоставления такого векселя органу таможенного контроля. При этом налоговый вексель считается погашенным, а сумма налога, определенного в векселе, отдельно в бюджет не уплачивается и учитывается в расчетах налоговых обязательств по результатам налогового периода, в котором вексель погашен. Кабинет Министров Украины имеет право определить более длительные сроки погашения налогового векселя для отдельных видов деятельности, которые имеют сезонный характер или осуществляются с использованием долгосрочных договоров;

(абзац второй пункта 11.5 статьи 11 в редакции Закона Украины от 02.03.2000 г. № 1523-III)

- в следующем отчетном (налоговом) периоде сумма, указанная в налоговом векселе, включается в состав налогового кредита плательщика налога;

- для предприятий горно-металлургического комплекса, принимающих участие в экономическом эксперименте, который проводится с 1 июля 1999 года до 1 января 2002 года, действие абзацев второго и третьего настоящего пункта распространяется на налоговые векселя, выданные на импортные товары, таможенная стоимость которых согласно контракту не превышает 300 тыс. гривень;

(пункт 11.5. статьи 11 дополнен абзацем в соответствии с Законом Украины от 14.07.99 г. № 934-XIV)

- в случае неоплаты предприятиями горнометаллургического комплекса налогового векселя до срока его погашения путем перечисления средств сумма, указанная в налоговом векселе, погашается путем включения ее в состав налоговых обязательств и налогового кредита за отчетный (налоговый) период, в котором предусмотрено погашение векселя, при условии, что таможенная стоимость импортных товаров по контракту составляет более 300 тыс. гривень;

(пункт 11.5. статьи 11 дополнен абзацем в соответствии с Законом от 14.07.99 г. № 934-XIV)

- плательщик налога может по самостоятельному решению досрочно погасить вексель путем перечисления средств в бюджет или путем зачета суммы экспортного возмещения в соответствии с пунктом 8.7 статьи 8 этого Закона, при этом указанная сумма средств включается в состав налогового кредита плательщика в том налоговом периоде, в котором состоялось такое погашение, и не включается в состав его налоговых обязательств;

(абзац шестой пункта 11.5 статьи 11 в редакции Закона Украины от 2.03.2000 г. № 1523-III)

- обязанности по погашению налогового векселя не могут передаваться другим лицам, налоговый вексель не подлежит индоссаменту; проценты или другие виды платы за пользование налоговым векселем не начисляются;

- налоговые векселя, выписанные плательщиками налога, которые имели в течение последних 12 месяцев объем облагаемых налогом операций по продаже товаров (работ, услуг) более пяти миллионов гривен или предприятиями, определенными в подпункте 5.2.1 пункта 5.2 статьи 5 настоящего Закона и не имеющие задолженности по этому налогу (кроме реструктуризированной согласно законодательству) по результатам налоговых периодов, предшествующих налоговому периоду, в котором предоставляется налоговый вексель, не подлежат обеспечению. Справка о соответствии статуса импортера указанным требованиям бесплатно выдается налоговым органом на запрос плательщика налога и возобновляется каждые три календарных месяца. Сроки и порядок представления таких справок устанавливаются Кабинетом Министров Украины;

(абзац пункта 11.5 статьи 11 с изменениями, внесенными в соответствии с Законом Украины от 26.09.97 г. № 550/97-ВР; от 2.03.2000 г. № 1523-III)

- налоговые векселя, выписанные другими плательщиками налога, подлежат подтверждению коммерческими банками путем авалья;

- порядок выпуска, обращения и погашения налоговых векселей устанавливается Кабинетом Министров Украины. Действие настоящего пункта не распространяется на операции по ввозу (пересылке) подакцизных товаров (кроме табачного сырья) и товаров, которые относятся к товарным группам 1-24 гармонизованной системы описи и кодирования товаров.

(абзац пункта 11.5 статьи 11 в редакции Закона Украины от 02.03.2000 г. № 1523-III)

О Национальном банке Украины

Закон Украины

от 20 мая 1999 года

(Відомості Верховної Ради України. 1999. № 29. Ст. 238)

(Извлечение)

РАЗДЕЛ I. общие положения

Статья 1. Термины и понятия

В настоящем Законе термины и понятия употребляются в следующем значении:

учетная ставка Национального банка Украины — выраженная в процентах плата, которая берется Национальным банком Укра-

ины за рефинансирование коммерческих банков путем купли векселей до наступления срока платежа по ним и удерживается из номинальной суммы векселя. Учетная ставка самая низкая среди ставок рефинансирования и является ориентиром цены на деньги.

Статья 29. Операции открытого рынка

Операциями открытого рынка Национального банка Украины является купля-продажа казначейских обязательств, собственных обязательств Национального банка Украины (деPOSITИТНЫХ сертификатов), а также определенных Правлением Национального банка Украины коммерческих векселей, других ценных бумаг и долговых обязательств.

Статья 42. Виды операций Национального банка Украины

Национальный банк Украины для обеспечения выполнения возложенных на него функций осуществляет следующие операции:

1) предоставляет кредиты коммерческим банкам и другим финансово-кредитным учреждениям для поддержания ликвидности по ставке не ниже ставки рефинансирования Национального банка Украины и в порядке, определенном Национальным банком Украины;

2) осуществляет дисконтные операции с векселями и чеками в порядке, определенном Национальным банком Украины.

О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 года, которой введен Единообразный закон о переводных векселях и простых векселях

Закон Украины

от 6 июля 1999 года

(Відомості Верховної Ради України. 1999. № 34. Ст. 290)

Верховная Рада Украины п о с т а н о в л я е т :

Присоединиться от имени Украины к Женевской конвенции 1930 года, которой введен Единообразный закон о переводных векселях и простых векселях, с учетом оговорок, обусловленных приложением II к этой Конвенции.

КОНВЕНЦИЯ, УСТАНОВЛИВАЮЩАЯ ЕДИНООБРАЗНЫЙ ЗАКОН О ПЕРЕВОДНОМ И ПРОСТОМ ВЕКСЕЛЕ

(Женевская Конвенция 1930 г. о Единообразном законе № 358 о переводном и простом векселе от 07.06.30 г.)

Германский рейхспрезидент; федеральный президент Австрийской Республики; Е.В. король Бельгийцев; президент Республики Со-

единенных Штатов Бразилии; президент Республики Колумбии; Е.В. король Дании; президент Польской Республики, за Вольный Город Данциг; президент Республики Эквадор; Е.В. король Испании; президент Финляндской Республики; президент Французской Республики; президент Греческой Республики; Е.Свет. правитель Королевства Венгрии; Е.В. король Италии; Е.В. император Японии; Е.Кор.Выс. Великая Герцогиня Люксембургская; Е.В. король Норвегии; Е.В. королева Нидерландов; президент Республики Перу; президент Польской Республики; президент Португальской Республики; Е.В. король Швеции; Швейцарский Федеральный Совет; президент Чехословацкой Республики; президент Турецкой Республики; Е.В. король Югославии,

желая принять правила для разрешения некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях, назначили своими уполномоченными: (следует перечень уполномоченных)

которые, предъявив свои полномочия, в должной и надлежащей форме условились о следующих постановлениях:

Статья 1

Высокие Договаривающиеся Стороны обязуются ввести в действие на своих территориях по принадлежности, либо в одном из его подлинных текстов, либо на своих национальных языках Едиобразный закон, составляющий Приложение 1 к настоящей Конвенции.

Это обязательство будет в случае необходимости обусловлено оговорками, о которых каждая из Высоких Договаривающихся Сторон должна в этом случае заявить в момент своей ратификации или своего присоединения. Эти оговорки должны быть выбраны из числа упоминаемых в Приложении 2 к настоящей Конвенции.

Однако, что касается оговорок, предусмотренных в статьях 8, 12 и 18 указанного Приложения 2, они могут быть сделаны после ратификации или присоединения при условии, что они явились предметом заявления на имя Генерального Секретаря Лиги Наций, который немедленно сообщит его содержание членам Лиги Наций и государствам не членам Лиги Наций, от имени которых настоящая Конвенция будет ратифицирована или от имени которых к ней последует присоединение. Подобные оговорки возымеют свое действие не ранее как на девяностый день после получения Генеральным Секретарем указанного выше заявления.

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон может в случае срочности использовать оговорки, предусмотренные статьями 7 и 22 указанного Приложения 2, после ратификации или присоединения. В этих случаях она должна сообщить об этом непосредственно и

немедленно всем другим Высоким Договаривающимся Сторонам и Генеральному Секретарю Лиги Наций. Заявление об этих оговорках возымеет свою силу через два дня после получения Высокими Договаривающимися Сторонами указанного сообщения.

Статья 2

На территории каждой из Высоких Договаривающихся Сторон Единообразный закон не будет применяться к переводным и простым векселям, уже составленным к моменту введения в действие настоящей Конвенции.

Статья 3

Настоящая Конвенция, французский и английский тексты которой будут считаться одинаково подлинными, будет датирована сегодняшним числом.

Она может быть подписана в дальнейшем до 6 сентября 1930 года от имени всякого члена Лиги Наций и всякого государства не члена Лиги Наций.

Статья 4

Настоящая Конвенция подлежит ратификации.

Ратификационные грамоты не позднее 1 сентября 1932 года будут сданы на хранение Генеральному Секретарю Лиги Наций, который немедленно сообщит об их получении всем членам Лиги Наций и государствам не членам Лиги Наций, сторонам в настоящей Конвенции.

Статья 5

Начиная с 6 сентября 1930 года всякий член Лиги Наций и всякое государство не член Лиги Наций могут присоединиться к настоящей Конвенции.

Это присоединение будет производиться путем сдачи Генеральному Секретарю Лиги Наций заявления для хранения в архивах Секретариата.

Генеральный Секретарь немедленно сообщит об этой сдаче на хранение всем тем, кто подписал настоящую Конвенцию или присоединился к ней.

Статья 6

Настоящая Конвенция вступит в силу лишь после того, как последует ее ратификация или присоединение к ней со стороны семи членом Лиги Наций или государств не членом Лиги Наций, среди которых должно быть три члена Лиги Наций, представленных постоянно в Совете.

Датой вступления в силу будет девяностый день после получения Генеральным Секретарем Лиги Наций седьмой ратификационной грамоты или документа о присоединении согласно первому абзацу настоящей статьи.

Генеральный Секретарь Лиги Наций, посылая сообщения, предусмотренные в статьях 4 и 5, должен будет, в частности, отметить, что ратификационные грамоты и документы о присоединении, указанные в первом абзаце настоящей статьи, поступили.

Статья 7

Каждая ратификация или каждое присоединение, состоявшееся после вступления в силу Конвенции согласно статье 6, войдет в силу на девяностый день со дня получения их Генеральным Секретарем Лиги Наций.

Статья 8

За исключением срочных случаев настоящая Конвенция не может быть денонсирована до истечения двухлетнего срока с момента вступления ее в силу для члена Лиги Наций или для государства не члена Лиги Наций, ее денонсирующего; эта денонсация вступит в силу на девяностый день после получения Генеральным Секретарем извещения, ему адресованного.

Всякая денонсация будет немедленно сообщена Генеральным Секретарем Лиги Наций всем другим Высоким Договаривающимся Сторонам.

В срочных случаях Высокая Договаривающаяся Сторона, которая сделает денонсацию, сообщит об этом непосредственно и немедленно всем другим Высоким Договаривающимся Сторонам и денонсация вступит в силу через два дня после получения указанными Высокими Договаривающимися Сторонами сообщения. Денонсирующая в этих условиях Высокая Договаривающаяся Сторона извещит также о своем намерении Генерального секретаря Лиги Наций.

Каждая денонсация будет иметь силу только для той Высокой Договаривающейся Стороны, от имени которой она будет сделана.

Статья 9

Всякий член Лиги Наций и всякое государство не член Лиги Наций, в отношении которого настоящая Конвенция находится в силе, может после истечения четвертого года со дня вступления Конвенции в силу просить Генерального Секретаря Лиги Наций пересмотреть некоторые или все постановления этой Конвенции.

Если такая просьба, сообщенная прочим членам Лиги Наций или государствам не членам Лиги Наций, между которыми Конвенция будет находиться в то время в силе, будет поддержана в течение одного года не менее чем шестью из них, Совет Лиги Наций решит, следует ли созывать по этому конференцию.

Статья 10

Высокие Договаривающиеся Стороны могут заявить в момент подписания, ратификации или присоединения, что, принимая настоящую Конвенцию, они не берут на себя никакого обязательства в

отношении совокупности или всякой части их колоний, протекторатов или территорий, находящихся под их сюзеренитетом или мандатом; в этом случае настоящая Конвенция не будет применяться к территориям, о которых говорится в таком заявлении.

Высокие Договаривающиеся Стороны могут впоследствии в любой момент сообщить Генеральному Секретарю Лиги Наций, что они желают применять настоящую Конвенцию к совокупности или ко всякой части их территорий, о которых говорится в заявлении, предусмотренном в предыдущем абзаце. В этом случае Конвенция начнет применяться к территориям, упомянутым в сообщении, через девяносто дней после получения этого последнего Генеральным Секретарем Лиги Наций.

Точно так же Высокие Договаривающиеся Стороны могут согласно статье 8 денонсировать настоящую Конвенцию для совокупности или всякой части их колоний, протекторатов или территорий, находящихся под их сюзеренитетом или мандатом.

Статья 11

Настоящая Конвенция будет зарегистрирована Генеральным Секретарем Лиги Наций, как только она вступит в силу. В дальнейшем она будет опубликована незамедлительно в "Сборнике Договоров" Лиги Наций.

В удостоверение чего упомянутые выше уполномоченные подписали настоящую Конвенцию.

Совершено в Женеве, 7 июня 1930 года в единственном экземпляре, который будет сдан на хранение в архивы Секретариата Лиги Наций; заверенная копия его будет передана всем членам Лиги Наций и всем государствам не членам Лиги Наций, представленным на Конференции.

Приложение 1

ЕДИНООБРАЗНЫЙ ЗАКОН О ПЕРЕВОДНОМ И ПРОСТОМ ВЕКСЕЛЕ

РАЗДЕЛ I

О переводном векселе

Глава I. О составлении и о форме переводного векселя

Статья 1

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 по приказу кого платеж должен быть совершен;
- 7) указание даты и места составления векселя;
- 8) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Статья 2

Документ, в котором отсутствует какое-либо из обозначений, указанных в предшествующей статье, не имеет силы переводного векселя, за исключением таких случаев:

переводный вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении;

при отсутствии особого указания место, обозначенное рядом с наименованием плательщика, считается местом платежа и, вместе с тем, местом жительства плательщика;

переводный вексель, в котором не указано место его составления, признается подписанным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

Статья 3

Переводный вексель может быть выдан по приказу самого векселедателя.

Он может быть выдан на самого векселедателя.

Он может быть выдан за счет третьего лица.

Статья 4

Переводный вексель может подлежать оплате по месту жительства третьего лица, или в том же месте, где находится место жительства плательщика, или в каком-либо другом месте.

Статья 5

В переводном векселе, который подлежит оплате сроком по предъявлении или во столько-то времени от предъявления, векселедатель может обусловить, что на вексельную сумму будут начисляться проценты. Во всяком другом переводном векселе такое условие считается ненаписанным.

Процентная ставка должна быть указана в векселе; при отсутствии такого указания условие считается ненаписанным.

Проценты начисляются со дня составления переводного векселя, если не указана другая дата.

Статья 6

Переводный вексель, сумма которого написана и словами, и цифрами, имеет силу, в случае разногласия между этими обозначениями, на сумму, написанную словами.

Переводной вексель, сумма которого написана несколько раз, либо словами, либо цифрами, имеет силу, в случае разногласия между этими обозначениями, лишь на меньшую сумму.

Статья 7

Если на переводном векселе имеются подписи лиц, не способных брать обязательства по переводному векселю, подписи подложные, или подписи вымышленных лиц, или же подписи, которые по всякому иному основанию не могут обязывать тех лиц, которые их поставили или от имени которых он подписан, то подписи других лиц все же не теряют силы.

Статья 8

Каждый, кто подписал переводный вексель в качестве представителя лица, от имени которого он не был уполномочен действовать, сам обязан по векселю и, если он уплатил, имеет те же права, которые имел бы тот, кто был указан в качестве представляемого. В таком же положении находится представитель, который превысил свои полномочия.

Статья 9

Векселедатель отвечает за акцепт и за платеж.

Он может сложить с себя ответственность за акцепт; всякое условие, по которому он слагает с себя ответственность за платеж, считается ненаписанным.

Статья 10

Если переводный вексель, не заполненный к моменту выдачи, был заполнен в противоречии с состоявшимися соглашениями, то несоблюдение этих соглашений не может быть противопоставлено векселедержателю, если только он не приобрел переводный вексель недобросовестно или же, приобретая его, не совершил грубой неосторожности.

Глава II. Об индоссаменте

Статья 11

Всякий переводный вексель, даже выданный без прямой оговорки о приказе, может быть передан посредством индоссамента.

Если векселедатель поместил в переводном векселе слова “не приказу” или какое-либо равнозначное выражение, то документ может быть передан лишь с соблюдением формы и с последствиями обыкновенной цессии.

Индоссамент может быть совершен даже в пользу плательщика, независимо от того, акцептовал ли он вексель или нет, либо в пользу векселедателя, либо в пользу всякого другого обязанного по векселю лица. Эти лица могут в свою очередь индоссировать вексель.

Статья 12

Индоссамент должен быть простым и ничем не обусловленным. Всякое ограничивающее его условие считается ненаписанным.

Частичный индоссамент недействителен.

Индоссамент на предъявителя имеет силу бланкового индоссамента.

Статья 13

Индоссамент должен быть написан на переводном векселе или на присоединенном к нему листе (добавочный лист). Он должен быть подписан индоссантом.

Индоссамент может не содержать указания лица, в пользу которого он сделан, или он может состоять из одной подписи индоссанта (бланковый индоссамент). В последнем случае индоссамент для того, чтобы иметь силу, должен быть написан на обороте переводного векселя или на добавочном листе.

Статья 14

Индоссамент переносит все права, вытекающие из переводного векселя.

Если индоссамент бланковый, то векселедержатель может:

- 1) заполнить бланк или своим именем, или именем какого-либо другого лица;
- 2) индоссировать в свою очередь вексель посредством бланка или на имя какого-либо другого лица;
- 3) передать вексель третьему лицу, не заполняя бланка и не совершая индоссамента.

Статья 15

Индоссант, поскольку не оговорено обратное, отвечает за акцепт и платеж.

Он может воспретить новый индоссамент; в таком случае он не несет ответственности перед теми лицами, в пользу которых вексель был после этого индоссирован.

Статья 16

Лицо, у которого находится переводный вексель, рассматривается как законный векселедержатель, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов, даже если последний индоссамент является бланковым. Зачеркнутые индоссамента считаются при этом ненаписанными. Когда за бланковым индоссаментом следует другой индоссамент, то лицо, подписавшее последний, считается приобретшим вексель по бланковому индоссаменту.

Если кто-либо лишился владения векселем в силу какого бы то ни было события, то лицо, у которого вексель находится и которое обосновывает свое право порядком, указанным в предыдущем абзаце, обязано отдать вексель лишь в том случае, если оно приобрело его недобросовестно или же, приобретая его, совершило грубую неосторожность.

Статья 17

Лица, к которым предъявлен иск по переводному векселю, не могут противопоставить векселедержателю возражения, основанные на их личных отношениях к векселедателю или к предшествующим

векселедержателям, если только векселедержатель, приобретая вексель, не действовал сознательно в ущерб должнику.

Статья 18

Если индоссамент содержит оговорку “валюта к получению”, “на инкассо”, “как доверенному” или всякую иную оговорку, имеющую в виду простое поручение, векселедержатель может осуществлять все права, вытекающие из переводного векселя, но индоссировать его он может только в порядке препоручения.

Обязанные лица могут в таком случае заявлять против векселедержателя только такие возражения, которые могли бы быть противопоставлены индоссанту.

Поручение, которое содержится в препоручительном индоссаменте, не прекращается вследствие смерти препоручителя или наступления его недееспособности.

Статья 19

Если индоссамент содержит оговорку “валюта в обеспечение”, “валюта в залог” или всякую иную оговорку, имеющую в виду залог, векселедержатель может осуществлять все права, вытекающие из переводного векселя, но поставленный им индоссамент имеет силу лишь в качестве поручительного индоссамента.

Обязанные лица не могут заявлять против векселедержателя возражений, основанных на их личных отношениях к индоссанту, если только векселедержатель, получая вексель, не действовал сознательно в ущерб должнику.

Статья 20

Индоссамент, совершенный после срока платежа, имеет те же последствия, что и предшествующий индоссамент. Однако индоссамент, совершенный после протеста в неплатеже или после истечения срока, установленного для совершения протеста, имеет последствия лишь обыкновенной цессии.

Поскольку обратное не будет доказано, недатированный индоссамент считается совершенным до истечения срока, установленно-го для совершения протеста.

Глава III. Об акцепте

Статья 21

Переводный вексель может до наступления срока платежа быть предъявлен векселедержателем или даже просто лицом, у которого вексель находится, для акцепта плательщику в месте его жительства.

Статья 22

Во всяком переводном векселе векселедатель может обусловить, что вексель должен быть предъявлен к акцепту с назначением или без назначения срока.

Он может воспретить в векселе предъявление его к акцепту, если только дело не идет о переводном векселе, который подлежит оплате у третьего лица, или о векселе, который подлежит оплате в ином месте, чем место жительства плательщика, или о векселе, который подлежит оплате через определенный срок по предъявлении.

Он может также обусловить, что предъявление к акцепту не может иметь место ранее назначенного срока.

Каждый индоссант может обусловить, что вексель должен быть предъявлен к акцепту с назначением срока или без его назначения, если только вексель не объявлен векселедателем, не подлежащим акцепту.

Статья 23

Переводные векселя, подлежащие оплате в определенный срок от предъявления, должны быть предъявлены к акцепту в течение одного года со дня их выдачи.

Векселедатель может сократить этот последний срок или обусловить срок более продолжительный.

Эти сроки могут быть сокращены индоссантами.

Статья 24

Плательщик может потребовать, чтобы вексель был вторично ему предъявлен на следующий день после первого предъявления.

Заинтересованные лица могут ссылаться на то, что это требование не было выполнено, только в том случае, если об этом требовании было упомянуто в протесте.

Векселедатель не обязан передавать плательщику вексель, предъявленный к акцепту.

Статья 25

Акцепт отмечается на переводном векселе. Он выражается словом “акцептован” или всяким другим равнозначным словом; он подписывается плательщиком. Простая подпись плательщика, сделанная на лицевой стороне векселя, имеет силу акцепта.

Если вексель подлежит оплате в определенный срок от предъявления или если он должен быть предъявлен к акцепту в определенный срок в силу особого условия, то акцепт должен быть датирован днем, в который он был дан, если только векселедатель не потребует, чтобы он был датирован днем предъявления. В случае отсутствия даты векселедатель, чтобы сохранить свои права против индоссантов и против векселедателя, должен удостоверить это упущение своевременным совершением протеста.

Статья 26

Акцепт должен быть простым и ничем не обусловленным, однако плательщик может ограничить его частью суммы.

Всякое иное изменение, произведенное акцептом в содержании переводного векселя, равносильно отказу в акцепте. Однако акцептант отвечает согласно содержанию своего акцепта.

Статья 27

Если векселедатель указал в переводном векселе место платежа иное, чем место жительства плательщика, не указав при этом третье лицо, у которого платеж должен быть совершен, то плательщик может указать такое лицо при акцепте. При отсутствии такого указания предполагается, что акцептант обязался произвести платеж сам в месте платежа.

Если вексель подлежит оплате в месте жительства плательщика, последний может указать в акцепте какой-либо адрес в том же месте, в котором должен быть произведен платеж.

Статья 28

Плательщик посредством акцепта принимает на себя обязательство оплатить переводный вексель в срок.

В случае неплатежа векселедержатель, даже если он является векселедателем, имеет против акцептанта прямой иск, основанный на переводном векселе, в отношении всего того, о чем может быть предъявлено требование согласно статьям 48 и 49.

Статья 29

Если плательщик, который поставил на переводном векселе надпись о своем акцепте, зачеркнул таковую до возвращения векселя, то считается, что в акцепте было отказано. Поскольку иное не будет доказано, считается, что зачеркивание было сделано до возвращения документа.

Однако, если плательщик письменно сообщил о своем акцепте векселедержателю или кому-либо из подписавшихся, то он является обязанным перед ними согласно условиям своего акцепта.

Глава IV. Об авале (вексельное поручительство)

Статья 30

Платеж по переводному векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы посредством авала.

Это обеспечение дается третьим лицом или даже одним из лиц, подписавших вексель.

Статья 31

Аваль дается на переводном векселе или на дополнительном листе. Он выражается словами "считать за аваль" или всякой иной равнозначной формулой; он подписывается тем, кто дает аваль. Для авала достаточно одной лишь подписи, поставленной авалистом на лицевой стороне переводного векселя, если только эта подпись не поставлена плательщиком или векселедателем.

В авале должно быть указано, за чей счет он дан. При отсутствии такого указания он считается данным за векселедателя.

Статья 32

Авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль. Его обязательство действительно даже в том случае, если то обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию, иному, чем дефект формы.

Оплачивая переводный вексель, авалист приобретает права, вытекающие из переводного векселя, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, которые в силу переводного векселя обязаны перед этим последним.

Глава V. О сроке платежа

Статья 33

Переводный вексель может быть выдан сроком:

по предъявлении;

во столько-то времени от предъявления;

во столько-то времени от составления;

на определенный день.

Переводные векселя, содержащие или иное назначение срока, или последовательные сроки платежа, недействительны.

Статья 34

Переводный вексель сроком по предъявлении оплачивается при его предъявлении. Он должен быть предъявлен к платежу в течение одного года со дня его составления. Векселедатель может сократить этот срок или обусловить срок более продолжительный. Эти сроки могут быть сокращены индоссантами.

Векселедатель может установить, что переводный вексель сроком по предъявлении не может быть предъявлен к платежу ранее определенно-го срока. В таком случае срок для предъявления течет с этого срока.

Статья 35

Срок платежа по переводному векселю, составленному во столько-то времени от предъявления, определяется либо датой акцепта, либо датой протеста.

При отсутствии протеста недатированный акцепт считается в отношении акцептанта сделанным в последний день срока, предусмотренного для предъявления к акцепту.

Статья 36

Срок платежа по переводному векселю, выданному сроком на один или несколько месяцев от составления или от предъявления, наступает в соответствующий день того месяца, в котором платеж должен быть произведен. При отсутствии в данном месяце соответствующего дня срок платежа наступает в последний день этого месяца.

Если переводный вексель выдан сроком в полтора месяца или в несколько месяцев с половиной от составления или от предъявления, то надлежит сначала отсчитывать полные месяцы.

Если срок платежа назначен на начало, середину (середина января, середина февраля и т. п.) или на конец месяца, то под этими выражениями понимаются первое, пятнадцатое или последнее число месяца.

Выражение “восемь дней” или “пятнадцать дней” означает не одну или две недели, а сроки в полные восемь или пятнадцать дней.

Выражение “полмесяца” означает срок в пятнадцать дней.

Статья 37

Если переводный вексель подлежит оплате в определенный день в каком-либо месте, где принят календарь иной, чем в месте выдачи, то срок платежа считается назначенным по календарю места платежа.

Если в месте выдачи и в месте платежа по переводному векселю, выставленному сроком во столько-то времени от составления, действуют различные календари, то устанавливается соответствующая дню выдачи дата по календарю места платежа и в зависимости от этого определяется срок платежа.

Сроки на предъявление переводных векселей исчисляются в соответствии с правилами предшествующего абзаца.

Эти правила неприменимы, если какая-либо оговорка, сделанная в переводном векселе, или даже просто содержание документа указывают на намерение принять иные правила.

Глава VI. О платеже

Статья 38

Держатель переводного векселя сроком на определенный день или во столько-то времени от составления или от предъявления должен предъявить переводный вексель к платежу либо в день, когда он должен быть оплачен, либо в один из двух следующих рабочих дней.

Предъявление переводного векселя в расчетную палату равносильно предъявлению к платежу.

Статья 39

Платательщик может при оплате переводного векселя потребовать, чтобы он был вручен ему векселедержателем с распиской в получении платежа.

Векселедержатель не может отказаться от принятия частичного платежа.

В случае частичного платежа платательщик может требовать совершения отметки о таком платеже на векселе и выдачи ему в этом расписки.

Статья 40

Векселедержатель не может быть принужден принять платеж по переводному векселю до наступления срока.

Платательщик, который платит до наступления срока, делает это на свой страх и риск.

Тот, кто уплатит в срок, свободен от обязательства, если только с его стороны не было обмана или грубой неосторожности. Он обязан проверять правильность последовательного ряда индоссаментов, но не подписи индоссантов.

Статья 41

Если переводный вексель выписан в валюте, не имеющей хождения в месте платежа, то сумма его может быть уплачена в местной валюте по курсу на день наступления срока платежа. Если должник просрочил платеж, то векселедержатель может по своему усмотрению потребовать, чтобы сумма переводного векселя была выплачена в местной валюте по курсу либо на день наступления срока платежа, либо на день платежа.

Курс иностранной валюты определяется согласно обыкновением, действующим в месте платежа. Однако векселедатель может обусловить, что подлежащая платежу сумма будет исчислена по курсу, обозначенному в векселе.

Указанные выше правила не применяются в случае, когда векселедатель обусловил, что платеж должен быть совершен в определенной, указанной в векселе валюте (оговорка эффективного платежа в какой-либо иностранной валюте).

Если сумма переводного векселя обозначена в валюте, имеющей в стране выдачи и в стране платежа одинаковое наименование, но разный курс, предполагается, что имелась в виду валюта места платежа.

Статья 42

В случае непредъявления переводного векселя к платежу в срок, указанный в статье 38, каждый должник имеет право внести сумму векселя в депозит компетентному органу власти за счет, риск и страх векселедержателя.

Глава VII. Иск в случае неакцепта или неплатежа

Статья 43

Векселедержатель может обратиться свой иск против индоссантов, векселедателя и других обязанных лиц:

при наступлении срока платежа если платеж не был совершен; даже раньше наступления срока платежа:

- 1) если имел место полный или частичный отказ в акцепте;
- 2) в случае несостоятельности плательщика независимо от того, акцептовал ли он вексель или нет, в случае прекращения им платежей, даже если это обстоятельство не было установлено судом, или

в случае безрезультатного обращения взыскания на его имущество;
3) в случае несостоятельности векселедателя по векселю, не подлежащему акцепту.

Статья 44

Отказ в акцепте или в платеже должен быть удостоверен актом, составленным в публичном порядке (протест в неакцепте или в неплатеже).

Протест в неакцепте должен быть совершен в сроки, установленные для предъявления к акцепту. Если в случае, предусмотренном в первом абзаце статьи 24, первое предъявление имело место в последний день срока, то протест еще может быть совершен на следующий день.

Протест в неплатеже переводного векселя сроком на определенный день или во столько-то времени от составления или предъявления должен быть совершен в один из двух рабочих дней, следующих за днем, в который переводный вексель подлежит оплате. Если дело идет о векселе сроком по предъявлении, протест должен быть совершен в порядке, указанном в предыдущем абзаце для совершения протеста в случае неакцепта.

Протест в неакцепте освобождает от предъявления к платежу и от протеста в неплатеже.

В случае прекращения платежей плательщиком, независимо от того, акцептовал ли он вексель или нет, или в случае безрезультатного обращения взыскания на имущество плательщика, векселедержатель может осуществлять принадлежащие ему права регресса лишь после предъявления векселя плательщику для оплаты и после совершения протеста.

В случае объявления плательщика несостоятельным, независимо от того, акцептовал ли он вексель или нет, а также в случае объявления несостоятельным векселедателя по векселю, не подлежащему акцепту, для осуществления векселедержателем принадлежащих ему прав регресса достаточно предъявления судебного определения об объявлении несостоятельности.

Статья 45

Векселедержатель должен известить своего индоссанта и векселедателя о неакцепте или неплатеже в течение четырех рабочих дней, следующих за днем протеста или, в случае оговорки “оборот без издержек”, за днем предъявления. Каждый индоссант должен в течение двух рабочих дней, которые следуют за днем получения им извещения, сообщить своему индоссанту полученное им извещение с указанием наименований и адресов тех, кто послал предшествующие извещения, и так далее, восходя до векселедателя.

Указанные выше сроки текут с момента получения предшествующего извещения.

Если в соответствии с предшествующим абзацем будет послано извещение кому-либо, поставившему свою подпись на переводном векселе, то такое же извещение должно быть послано в тот же срок тому, кто дал за него аваль.

В случае, если кто-либо из индоссантов не указал своего адреса или указал его неразборчивым образом, то достаточно, чтобы извещение было послано тому индоссанту, который ему предшествует.

Тот, кто должен послать извещение, может сделать это в какой-либо форме, даже путем простого возвращения переводного векселя.

Он должен доказать, что он послал извещение в установленный срок. Будет считаться, что срок соблюден, если письмо, содержащее извещение, отправлено по почте в указанный срок.

Тот, кто не пошлет извещение в указанный выше срок, не теряет своего права; он несет ответственность за ущерб, который может произойти от его небрежности, с тем, однако, что размер возмещаемых убытков не должен превысить суммы переводного векселя.

Статья 46

Векселедатель, индоссант или авалист могут посредством включенной в документ и подписанной оговорки “оборот без издержек”, “без протеста” или всякой иной равнозначной оговорки освободить векселедержателя от совершения для осуществления его прав регресса, протеста в неакцепте или в неплатеже.

Эта оговорка не освобождает векселедержателя ни от предъявления переводного векселя в установленные сроки, ни от посылки извещения. Доказательство несоблюдения сроков лежит на том, кто ссылается на это обстоятельство в споре с векселедержателем.

Если оговорка включена векселедателем, то она имеет силу в отношении всех лиц, подписавших вексель; если она включена индоссантом или авалистом, то она имеет силу лишь в отношении его самого. Если, несмотря на включенную векселедателем оговорку, векселедержатель совершает протест, то издержки по протесту лежат на нем. Если оговорка исходит от индоссанта или от авалиста, то издержки по протесту, если таковой был совершен, могут быть истребованы от всех лиц, поставивших свои подписи.

Статья 47

Все трасанты, акцептанты, индоссанты и лица, которые авалем обеспечивают платеж по переводному векселю, являются солидарно обязанными перед векселедержателем.

Векселедержатель имеет право предъявления иска ко всем этим лицам, к каждому в отдельности и ко всем вместе, не будучи принужден соблюдать при этом последовательность, в которой они обязались.

Такое же право принадлежит каждому, подписавшему переводный вексель, после того, как он его оплатил.

Иск, предъявленный к одному из обязанных, не препятствует предъявлению исков к другим, даже если они обязались после первоначального ответчика.

Статья 48

Векселедержатель может требовать от лица, против которого он испльзует свое право регресса:

- 1) сумму переводного векселя, неакцептованную или не оплаченную, с процентами, если они были обусловлены;
- 2) проценты, в размере шести, со дня срока платежа;
- 3) издержки по протесту, издержки по посылке извещения, а также другие издержки.

Если право регресса использовано до наступления срока платежа, то из вексельной суммы удерживается учетный процент. Этот учетный процент исчисляется согласно официальной учетной ставке (банковской ставке), существующей по месту жительства векселедержателя на день предъявления регресса.

Статья 49

Тот, кто оплатил переводный вексель, может требовать от ответственных перед ним лиц:

- 1) всю уплаченную им сумму;
- 2) проценты на указанную сумму, исчисленные в размере шести, начиная с того дня, когда он произвел платеж;
- 3) понесенные им издержки.

Статья 50

Каждое обязанное лицо, против которого использовано или может быть использовано право регресса, может требовать, чтобы ему против платежа, были вручены вексель с протестом и расписка о получении платежа.

Каждый индоссант, оплативший переводный вексель, может зачеркнуть индоссамент свой и следующих за ним индоссантов.

Статья 51

В случае осуществления регресса после частичного акцепта тот, кто уплачивает сумму, на которую вексель не был акцептован, может потребовать отметки этого платежа на векселе и выдачи ему в том расписки. Векселедержатель обязан сверх того передать ему засвидетельствованную копию с векселя и акт протеста для того, чтобы он мог использовать в последующем право регресса.

Статья 52

Каждое лицо, имеющее право регресса, может, поскольку не оговорено иное, получить платеж посредством нового векселя (обратной тратты), выданного сроком по предъявлении на одного из ответственных перед ним лиц, с платежом по месту жительства этого лица.

Обратная тратта включает, кроме сумм, указанных в статьях 48 и 49, также и куртаж и гербовый сбор по обратной тратте.

Если обратный переводный вексель выдан векселедержателем, то сумма его устанавливается по курсу для переводных векселей сроком по предъявлении, выданных по месту жительства ответственного лица, в месте платежа по первоначальному векселю. Если обратная тратта выдана индоссантом, то сумма ее устанавливается по курсу для переводных векселей сроком по предъявлении, выданных по месту жительства гарантирующего лица, по месту жительства векселедателя по обратному переводному векселю.

Статья 53

По истечении сроков, установленных:

для предъявления переводного векселя сроком по предъявлении или во столько-то времени от предъявления;

для совершения протеста в неакцепте или в неплатеже;

для предъявления к платежу в случае оговорки "оборот без издержек", векселедержатель теряет свои права против индоссантов, против векселедателя и против других обязанных лиц, за исключением акцептанта.

В случае непредъявления к акцепту в срок, обусловленный векселедателем, векселедержатель лишается принадлежащих ему права регресса, возникающих как вследствие неплатежа, так и вследствие неакцепта, если только из содержания условия не вытекает, что векселедатель предполагал освободить себя только от ответственности за акцепт.

Если срок на предъявление обусловлен в индоссаменте, то ссылаться на него может только индоссант.

Статья 54

Если предъявлению переводного векселя или совершению протеста в установленные сроки мешает непреодолимая сила (законодательное распоряжение какого-либо государства или другой случай непреодолимой силы), то эти сроки продлеваются.

Векселедержатель обязан без задержки известить своего индоссанта о случае непреодолимой силы и сделать на векселе или на аллонже отметку об этом извещении, указав его дату и поставив свою подпись; в остальном применяются правила статьи 45.

После прекращения действия непреодолимой силы векселедержатель должен без задержки предъявить вексель к акцепту или к платежу и, если будет нужно, совершить протест.

Если действие непреодолимой силы продолжается свыше тридцати дней после срока платежа, то для осуществления регресса не являются необходимыми ни предъявление векселя, ни совершение протеста.

Для переводных векселей сроком платежа по предъявлении или в определенное время от предъявления отсчет тридцатидневого срока начинается с того дня, в который векселедержатель, даже для окончания срока для предъявления, известил своего индоссанта о непреодолимой силе. Для переводных векселей со сроком платежа в определенный срок от предъявления, указанный выше тридцатидневный срок, прибавляется к сроку от предъявления, который указан в переводном векселе.

Непреодолимой силой не считаются обстоятельства, касающиеся лично векселедержателя или того, кому он поручил предъявление векселя или совершение протеста.

Глава VIII. О посредничестве

1. Общие положения

Статья 55

Трассант, индоссант или авалист могут указать какое-либо лицо, которое обязано, в случае необходимости, осуществить акцепт или платеж.

Переводный вексель может быть принят или оплачен на условиях, установленных ниже, лицом, действующим в качестве посредника за кого-либо из должников, обязанных в порядке регресса.

Посредником может быть третье лицо, даже трассант, или какое-либо лицо, уже обязанное в силу переводного векселя, за исключением акцептанта.

Посредник должен в течение двух рабочих дней известить о своем посредничестве того, за кого он выступил. В случае несоблюдения этого срока он отвечает в соответствующих случаях за ущерб, причиненный его небрежностью, с тем, однако, что убытки подлежат возмещению в размере не свыше вексельной суммы.

2. Акцепт в порядке посредничества

Статья 56

Акцепт в порядке посредничества может иметь место во всех случаях, когда у векселедержателя переводного векселя, подлежащего акцепту, возникает право на регресс до наступления срока платежа.

Если в переводном векселе на случай надобности было указано лицо для акцепта или для платежа в месте платежа, то векселедер-

жатель может до наступления срока платежа осуществлять свое право регресса против того, кто сделал это указание, и против лиц, поставивших свои подписи после того, как это указание было сделано, но все это лишь при условии, что он предъявил переводный вексель указанному лицу и что в случае отказа последнего в акцепте этот отказ был удостоверен протестом.

В других случаях посредничества векселедержатель может отклонить акцепт в порядке посредничества. Однако, если он допустит акцепт, он теряет право на регресс до наступления срока платежа против того, за счет которого акцепт был дан, и против тех лиц, которые поставили свои подписи после него.

Статья 57

Акцепт в порядке посредничества отмечается на переводном векселе; акцепт подписывается посредником. В нем указывается, за чей счет он совершается; при отсутствии такого указания акцепт считается сделанным за векселедателя.

Статья 58

Акцептант в порядке посредничества берет обязательства в отношении векселедержателя и в отношении индоссантов, сделавших надписи после того лица, за счет которого он выступил в качестве посредника, на одинаковых основаниях с этим лицом.

Несмотря на акцепт в порядке посредничества, лицо, за счет которого он был сделан, а также лица, за него ответственные, могут требовать от векселедержателя против оплаты суммы, указанной в статье 48, вручения векселя, протеста и в соответствующем случае счета с распиской об уплате.

3. Платеж в порядке посредничества

Статья 59

Платеж в порядке посредничества может иметь место во всех случаях, когда или при наступлении срока платежа, или до наступления срока платежа у векселедержателя возникли права на регресс.

Платеж должен покрыть всю сумму, подлежащую уплате тем, за кого платеж производится.

Платеж должен быть произведен не позднее чем на следующий день после последнего дня, предоставленного для совершения протеста в неплатеже.

Статья 60

Если переводный вексель был акцептован посредниками, проживающими в месте платежа, или в случае, если лица, проживающие там же были указаны для платежа на случай надобности, то векселедержатель должен предъявить вексель всем этим лицам и в со-

ответствующих случаях совершить протест в неплатеже не позднее, чем на следующий день после последнего дня, предоставленного для совершения протеста.

Если протест не будет совершен в этот срок, то тот, лицо, указавшее для платежа на случай надобности, или тот, за счет которого вексель был акцептован, а также последующие индоссанты перестают быть обязанными.

Статья 61

Векселедержатель, отказавшийся от платежа в порядке посредничества, теряет свое право на регресс против тех, которые были бы освобождены от ответственности.

Статья 62

Платеж в порядке посредничества должен быть удостоверен распиской, учиненной на переводном векселе, с указанием того лица, за которое он был произведен. При отсутствии такого указания считается, что платеж сделан за трассанта.

Переводный вексель и протест, если таковой был совершен, должны быть вручены тому, кто произвел платеж в порядке посредничества.

Статья 63

Тот, кто произвел платеж в порядке посредничества, приобретает права, вытекающие из переводного векселя, против того, за кого он уплатил, и против тех, кто обязан перед этим последним по переводному векселю. Однако оно не может вновь индоссировать переводный вексель.

Индоссанты, следующие за лицом, которое поставило свою подпись на векселе и за которое был произведен платеж, освобождаются от ответственности.

В случае стечения нескольких предложений об уплате в порядке посредничества, предпочтение отдается тому, кто освобождает от ответственности наибольшее количество лиц. Посредник, знающий о том, что он нарушает это правило, теряет свое право на регресс к тем, которые оказались бы освобожденными от ответственности.

Глава IX. О множественности экземпляров и о копиях

1. Множественность экземпляров

Статья 64

Переводный вексель может быть выдан в нескольких тождественных экземплярах.

Эти экземпляры должны быть снабжены последовательными номерами в самом тексте документа; в противном случае каждый из них рассматривается как отдельный переводный вексель.

Если в векселе не указано, что он выдан в единственном экземпляре, то векселедержатель может требовать выдачи ему за его счет несколь-

ких экземпляров. Для этого он должен обратиться к своему непосредственному индоссанту, который обязан оказать ему содействие в отношении своего индоссанта, и так далее, восходя до векселедателя. Индоссанты обязаны воспроизвести индоссаменты на новых экземплярах.

Статья 65

Платеж, произведенный по одному экземпляру, освобождает от ответственности, даже если не было обусловлено, что платеж этот погашает другие экземпляры. Однако плательщик продолжает отвечать по каждому акцептованному им и не возвращенному ему экземпляру.

Индоссант, который передал экземпляры различным лицам, а также и последующие индоссанты обязаны по всем экземплярам, на которых имеется их подпись и которые не были возвращены.

Статья 66

Тот, кто послал один из экземпляров для акцепта, должен указать на других экземплярах наименование того лица, в руках которого этот экземпляр находится. Последнее обязано вручить его законному держателю другого экземпляра.

Если оно отказывается это сделать, векселедержатель может осуществлять право регресса лишь после удостоверения протестом того:

- 1) что экземпляр, посланный для акцепта, не был ему передан, несмотря на его требования;
- 2) что акцепт или платеж не могли быть получены по другому экземпляру.

2. Копии

Статья 67

Каждый держатель переводного векселя имеет право снимать с него копии.

Копия должна в точности воспроизводить оригинал с индоссамен-тами и со всеми другими отметками, которые на нем находятся. Она должна указывать, до какого места она доведена.

Она может быть индоссирована и авалирована в том же порядке и с теми же последствиями, как и подлинник.

Статья 68

В копии должно быть указано лицо, в руках которого находится подлинный документ. Последнее обязано вручить указанный документ законному держателю копии.

Если оно отказывается это сделать, векселедержатель не может осуществлять свое право регресса против индоссантов или авалистов лишь после удостоверения протестом того, что подлинник не был ему передан, несмотря на его требование.

Если на подлинном документе после последнего индоссамент, сделанного до снятия копии, имеется оговорка “начиная отсюда индоссирование действительно лишь на копии” или всякая иная равнозначная формула, то индоссамент, поставленный после этого на подлиннике, является недействительным.

Глава X. Об изменениях

Статья 69

В случае изменения текста переводного векселя лица, поставившие свои подписи после этого изменения, отвечают в соответствии с содержанием измененного текста; лица, поставившие свои подписи до этого, отвечают в соответствии с содержанием первоначального текста.

Глава XI. О давности

Статья 70

Исковые требования, вытекающие из переводного векселя против акцептанта, погашаются по истечении трех лет со дня срока платежа.

Исковые требования векселедержателя против индоссантов и против векселедателя погашаются по истечении одного года со дня протеста, совершенного в установленный срок, или со дня срока платежа, в случае оговорки об обороте без издержек.

Исковые требования индоссантов друг к другу и к векселедателью погашаются по истечении шести месяцев, считая со дня, когда индоссант оплатил вексель или со дня предъявления к нему иска.

Статья 71

Перерыв давности имеет силу лишь в отношении того, против кого было совершено действие, прерывающее давность.

Глава XII. Общие постановления

Статья 72

Платеж по переводному векселю, срок которого падает на установленный по закону нерабочий день, может быть потребован лишь в первый следующий рабочий день. Равным образом все другие действия, относящиеся к переводному векселю, в частности предъявление к акцепту и протест, могут быть совершены лишь в рабочий день.

Если какое-либо из этих действий должно быть совершено в течение определенного срока, последний день которого является установленным по закону нерабочим днем, то такой срок пролонгируется до ближайшего после истечения срока рабочего дня. Нерабочие дни, приходящиеся на время течения срока, идут в счет срока.

Статья 73

В сроки, установленные законом или участниками векселя, не включается день, с которого начинает идти срок.

Статья 74

Никакие грационные дни, ни по закону, ни судебные, не допускаются.

РАЗДЕЛ II

О простом векселе

Статья 75

Простой вексель содержит:

- 1) наименование “вексель”, включенное в сам текст и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
- 2) простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
- 3) указание срока платежа;
- 4) указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- 5) наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
- 6) указание даты и места составления векселя;
- 7) подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

Статья 76

Документ, в котором отсутствует какое-либо из обозначений, указанных в предшествующей статье, не имеет силы простого векселя, за исключением случаев, определенных в следующих ниже абзацах.

Простой вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении.

При отсутствии особого указания место составления документа считается местом платежа и вместе с тем местом жительства векселедателя.

Простой вексель, не указывающий место его составления, рассматривается как подписанный в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

Статья 77

К простому векселю применяются, поскольку они не являются несовместимыми с природой этого документа, постановления, относящиеся к переводному векселю и касающиеся:

- индоссамента (статьи 11–20);
- срока платежа (статьи 33–37);
- платежа (статьи 38–42);
- права регресса в случае неакцепта и неплатежа (статьи 43–50, 52–54);
- платежа в порядке посредничества (статьи 55, 59–63);
- копий (статьи 67 и 68);
- изменений (статья 69);

давности (статьи 70–71);
нерабочих дней, исчисления сроков и воспрещения грационных дней (статьи 72, 73 и 74).

К простому векселю применяются также постановления, относящиеся к переводному векселю, подлежащему оплате у третьего лица или в месте ином, чем место жительства плательщика (статьи 4 и 27), условие о процентах (статья 5), разногласия в обозначениях подлежащей уплате суммы (статья 6), последствия помещения какой-либо подписи в условиях, предусмотренных в статье 7, последствия подписи лица, которое действует без полномочий или с превышением своих полномочий (статья 8), и к бланку переводного векселя (статья 10).

Равным образом к простому векселю применяются постановления относительно авала (статьи 30–32); в случае, предусмотренном в последнем абзаце статьи 31; если в авале не указано, за кого он поставлен, считается, что он поставлен за векселедателя по простому векселю.

Статья 78

Векселедатель по простому векселю обязан так же, как и акцептант по переводному векселю.

Простые векселя сроком во столько-то времени от предъявления должны быть предъявлены векселедателю для отметки в сроки, указанные в статье 23. Срок от предъявления течет со дня отметки, подписанной векселедателем на векселе. Отказ векселедателя поставить датированную отметку удостоверяется протестом (статья 25), дата которого служит начальным моментом для течения срока от предъявления.

Приложение II

Статья 1

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон может предписать, что обязательность включения в переводные векселя, составленные на ее территории, наименования “вексель”, предусмотренные статьей 1 пункт 1 Единообразного закона, будет применяться лишь через шесть месяцев после вступления в действие настоящей Конвенции.

Статья 2

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право определить для обязательств по переводным векселям, принятым на ее территории, способ восполнения отсутствия подписи при условии, что официально заверенное заявление, написанное на переводном векселе, удостоверит волю того, кто должен был бы поставить свою подпись.

Статья 3

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон сохраняет за собой право не включать статью 10 Единообразного закона в свой национальный закон.

Статья 4

В отступление от статьи 31, абзац 1 Единообразного закона, каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право допустить, что на ее территории аваль может быть дан отдельным актом, указывающим место, где он дан.

Статья 5

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон может дополнить статью 38 Единообразного закона в том смысле, что в отношении переводного векселя с платежом на ее территории векселедержатель будет обязан предъявить его в день наступления срока; несоблюдение этого обязательства может повлечь за собой только обязанность возместить убытки.

Другие Высокие Договаривающиеся Стороны будут иметь право определить условия, на которых они признают такое обязательство.

Статья 6

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон будет иметь право определить, применяя последний абзац статьи 38 Единообразного закона, те учреждения, которые по национальному закону должны рассматриваться как расчетные палаты.

Статья 7

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право, если она сочтет это нужным, в исключительных обстоятельствах, касающихся курса валюты этого государства, отступить от условия, предусмотренного в статье 41 и касающегося эффективного платежа в иностранной валюте по переводным векселям с платежом на ее территории. То же правило может быть применено относительно составления переводных векселей в иностранной валюте на национальной территории.

Статья 8

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право предписать, что протесты, составляемые на ее территории, могут быть заменены заявлением, датированным и написанным на самом переводном векселе и подписанным плательщиком, за исключением, однако, случаев, когда векселедатель в самом тексте переводного векселя требует совершения протеста посредством официального акта.

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет равным образом право предписать, что упомянутое заявление должно быть занесено в публичный реестр в срок, установленный для протестов.

В случаях, предусмотренных в предшествующих абзацах, считается, недатированный индоссамент был совершен до протеста.

Статья 9

В отступление от статьи 44 абзац 3 Единообразного закона каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право предписать, что протест

в неплатеже должен быть совершен либо в день, когда переводной вексель подлежит оплате, либо в один из двух следующих рабочих дней.

Статья 10

Законодательству каждой из Высоких Договаривающихся Сторон принадлежит точно определить юридические положения, предусмотренные в статье 43, пункты 2 и 3 и в статье 44, абзацы 5 и 6 Единообразного закона.

Статья 11

В отступление от постановлений статьи 43, пункты 2 и 3 и 74, Единообразного закона каждая из Высоких Договаривающихся Сторон сохраняет за собой право допустить в своем законодательстве для лиц, отвечающих за акцепт или оплату переводного векселя, возможность, в случае использованного права регресса против них воспользоваться сроками, которые ни в коем случае не могут продолжаться далее срока платежа по переводному векселю.

Статья 12

В отступление от статьи 45 Единообразного закона каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право сохранить или установить систему предупреждений со стороны должностного лица, а именно, что в случае протеста в неакцепте или неплатеже нотариус или должностное лицо, которое согласно национальному закону уполномочено совершить протест, обязано письменно известить тех обязанных по переводному векселю лиц, адреса которых либо указаны в переводном векселе, либо известны должностному лицу, совершающему протест, либо указаны лицами, потребовавшими протеста. Расходы по такому извещению добавляются к издержкам по протесту.

Статья 13

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право предписать в отношении переводных векселей, которые составлены и подлежат оплате на ее территории, что ставка процентов, о которой идет речь в статье 48, пункт 2 и в статье 49, пункт 2 Единообразного закона, может быть заменена ставкой законных процентов, действующей на территории этой Высокой Договаривающейся Стороны.

Статья 14

В отступление от статьи 48 Единообразного закона каждая из Высоких Договаривающихся Сторон сохраняет за собой право включить в национальный закон постановление, по которому векселедержатель может потребовать от того, против кого он использует свое право регресса, уплаты комиссии в размере, определяемом национальным законом.

Так же в отступление от статьи 49 Единообразного закона обстоят дело и в отношении лиц, которые, оплатив переводной вексель, требуют его сумму от ответственных перед ними лиц.

Статья 15

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон может решить, что в случае утраты права или истечения давности на ее территории сохранится право иска против векселедателя, который не обеспечил покрытия, или против векселедателя или индоссанта, неправомерно обогатившегося. То же имеет место в случае истечения давности в отношении акцептанта, который получил покрытие или неправомерно обогатился.

Статья 16

Вопрос о том, должен ли векселедатель обеспечить к сроку платежа покрытие и имеет ли векселедержатель особые права на это покрытие, остается за пределами Единообразного закона.

То же имеет место в отношении всякого другого вопроса, касающегося отношений, составляющих основание выдачи документа.

Статья 17

Законодательству каждой из Высоких Договаривающихся Сторон принадлежит определить основания перерыва и приостановки давности по искам, вытекающим из переводного векселя, которые будут рассматриваться в ее судах.

Другие Высокие Договаривающиеся Стороны имеют право определить условия, на которых они признают такие основания. То же имеет место по вопросу об иске как способе вызвать течение давности, предусмотренной статьей 70, абзац 3 Единообразного закона.

Статья 18

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право предписать, что некоторые рабочие дни будут в отношении предъявления к акцепту или платежу или всяких иных действий по переводному векселю приравнены к нерабочим дням, установленным законом.

Статья 19

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон может определить наименование, которое будет принято в национальных законах для документов, предусмотренных в статье 75 Единообразного закона, или же совсем не давать им особого наименования при условии наличия в них прямой оговорки о приказе.

Статья 20

Правила статей 1–18 настоящего Приложения, относящиеся к переводным векселям, применяются равным образом к простым векселям.

Статья 21

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон сохраняет за собой право ограничить обязательство, упомянутое в статье 1 Конвенции, лишь одними постановлениями относительно переводного векселя и не вводит на своей территории постановлений о простом векселе, содержащихся в разделе II Единообразного закона. В этом случае Высокая Договаривающаяся Сторона, которая воспользова-

лась этой оговоркой, будет рассматриваться как Договаривающаяся Сторона лишь в отношении переводного векселя.

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон сохраняет за собой равным образом право издать правила о простых векселях в виде особого акта, который будет во всем соответствовать условиям раздела II Единообразного закона и который будет воспроизводить правила о переводном векселе, на которые сделана ссылка, с теми лишь изменениями, которые вытекают из статей 75, 76, 77 и 78 Единообразного закона и из статей 19 и 20 настоящего Приложения.

Статья 22

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право издавать исключительные распоряжения общего порядка, касающиеся продления сроков на совершение действий, необходимых для сохранения прав регресса, а также продления сроков платежа.

Статья 23

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон обязуется признавать постановления, принятые каждой из Высоких Договаривающихся Сторон в силу статей 1-4, 6, 8-16 и 18-21 настоящего Приложения.

ПРОТОКОЛ КОНВЕНЦИИ

В момент подписания Конвенции от сегодняшнего дня, устанавливающей Единообразный закон для переводных и простых векселей, нижеподписавшиеся, должным образом уполномоченные, условились о следующих постановлениях:

А

Члены Лиги Наций и государства не члены Лиги Наций, не имевшие возможности сдать до 1 сентября 1932 года на хранение свои ратификационные грамоты указанной Конвенции, обязуются в течение пятнадцати дней после этой даты послать сообщение Генеральному Секретарю Лиги Наций, извещающее его о положении дела с ратификацией.

В

Если 1 ноября 1932 года не будут выполнены условия, предусмотренные первым абзацем статьи 6 для вступления в силу Конвенции, Генеральный Секретарь Лиги Наций созывает собрание членов Лиги Наций и государств не членов Лиги Наций, подписавших Конвенцию или присоединившихся к ней.

Это собрание будет иметь целью рассмотрение положения и мер, которые надлежит принять, в случае надобности, в связи с этим.

С

Высокие Договаривающиеся Стороны взаимно сообщают друг другу с момента вступления их в силу законодательные постановления

ния, которые они введут на своих подлежащих территориях во исполнение Конвенции.

В удостоверение чего уполномоченные подписали настоящий протокол.

Совершено в Женеве седьмого июня тысяча девятьсот тридцатого года в единственном экземпляре, который будет сдан на хранение в архивы Секретариата Лиги Наций; заверенная копия его будет передана всем членам Лиги Наций и всем государствам не членам Лиги Наций, представленным на Конференции.

Присоединение Союза ССР состоялось 25 ноября 1936 года.

Опубликована в Собр. Зак. за 1937 год, Отд. II, № 18, ст. 108.

О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 года об урегулировании некоторых коллизий законов о переводных векселях и простых векселях

Закон Украины

от 6 июля 1999 года

(Відомості Верховної Ради України. 1999. № 34. Ст. 291)

Верховная Рада Украины п о с т а н о в л я е т:

Присоединиться от имени Украины к Женевской конвенции 1930 года об урегулировании некоторых коллизий законов о переводных векселях и простых векселях (995 009).

КОНВЕНЦИЯ, ИМЕЮЩАЯ ЦЕЛЬЮ РАЗРЕШЕНИЕ НЕКОТОРЫХ КОЛЛИЗИЙ ЗАКОНОВ О ПЕРЕВОДНЫХ И ПРОСТЫХ ВЕКСЕЛЯХ

(Женевская конвенция 1930 г., имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях от 7 июня 1930 года) № 359

Германский рейхспрезидент; федеральный президент Австрийской Республики; Е.В. король Бельгийцев; президент Республики Соединенных Штатов Бразилии; президент Республики Колумбии; Е.В. король Дании; президент Польской Республики, за Вольный Город Данциг; президент Республики Эквадор; Е.В. король Испании; президент Финляндской Республики; президент Французской республики; президент Греческой Республики; Е.Свет. правитель Королевства Венгрии; Е.В. король Италии; Е.В. император Японии; Е.Кор.-

Выс. Великая Герцогиня Люксембургская; Е.В. король Норвегии; Е.В. королева Нидерландов; президент Республики Перу; президент Польской Республики; президент Португальской Республики; Е.В. король Швеции; Швейцарский Федеральный Совет; президент Чехословацкой Республики; президент Турецкой Республики; Е.В. король Югославии,

желая принять правила для разрешения некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях, назначили своими уполномоченными: (следует перечень уполномоченных), которые, предъявив свои полномочия, найденные в должной и надлежащей форме, условились о следующих постановлениях:

Статья 1

Высокие Договаривающиеся Стороны обязуются, одни в отношении других, применять для разрешения коллизий по перечисленным ниже законам, в вопросах о переводных и простых векселях, правила, указанные в нижеследующих статьях.

Статья 2

Способность лица брать обязательства по переводному или простому векселю определяется его национальным законом. Если этот национальный закон отсылает к закону другой страны, то применяется этот последний закон.

Лицо, не обладающее способностью согласно закону, указанному в предшествующем абзаце, тем не менее несет ответственность, если подпись была совершена на территории страны, по законодательству которой это лицо было бы способно.

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право не признавать действительность обязательства, принятого по переводному или простому векселю кем-либо из ее граждан и признаваемого действительным на территории другой Высокой Договаривающейся Стороны лишь в порядке применения предшествующего абзаца настоящей статьи.

Статья 3

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

Однако, если обязательства, принятые по переводному или простому векселю, не имеют силы согласно постановлениям предыдущего абзаца, но если они соответствуют законодательству государства, где подписано последующее обязательство, то в таком случае то обстоятельство, что предшествующие обязательства неправильны в от-

ношении формы, не делает недействительным последующее обязательство.

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон имеет право предписать, что обязательства, принятые по переводному или простому векселю кем-либо из ее граждан за границей, будут действительны в отношении другого ее гражданина на ее территории, если только эти обязательства приняты в форме, предусмотренной национальным законом.

Статья 4

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

Действие, которое производят подписи других лиц, обязанных по переводному или простому векселю, определяется по закону той страны, на территории которой подписи были поставлены.

Статья 5

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

Статья 6

Вопрос о том, приобретает ли держатель переводного векселя право требования, на основании которого выдан документ, решается по закону места составления документа.

Статья 7

Вопрос о допустимости акцепта в части суммы или о том, обязан ли держатель или нет принять частичный платеж, решается по закону той страны, в которой должен быть совершен платеж по переводному векселю.

То же правило применяется к платежу по простому векселю.

Статья 8

Форма и сроки протеста, а также форма других действий, необходимых для осуществления или для сохранения прав по переводному и простому векселю, определяются законами той страны, на территории которой должен быть совершен протест или соответствующее действие.

Статья 9

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

Статья 10

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон сохраняет за собой право не применять принципы частного международного права, содержащиеся в настоящей Конвенции, поскольку вопрос касается:

1. Обязательства, принятого вне территории одной из Высоких Договаривающихся Сторон.

2. Закона, подлежащего применению согласно этим принципам, но не являющегося законом одной из Высоких Договаривающихся Сторон.

Статья 11

На территории каждой из Высоких Договаривающихся Сторон постановления настоящей Конвенции не будут применяться к переводным и простым векселям, уже составленным к моменту введения в действие настоящей Конвенции.

Статья 12

Настоящая Конвенция, французский и английский тексты которой будут считаться одинаково подлинными, будет датирована сегодняшним числом.

Она может быть подписана в дальнейшем до 6 сентября 1930 года от имени всякого члена Лиги Наций и всякого государства не члена.

Статья 13

Настоящая Конвенция будет ратифицирована.

Ратификационные грамоты не позднее 1 сентября 1932 года будут сданы на хранение Генеральному Секретарю Лиги Наций, который немедленно сообщит об их получении всем членам Лиги Наций и государствам не членам, сторонам в настоящей Конвенции.

Статья 14

Начиная с 6 сентября 1930 года всякий член Лиги Наций и всякое государство не член могут присоединиться к ней.

Это присоединение будет производиться путем сдачи Генеральному Секретарю Лиги Наций заявления для хранения в архивах Секретариата.

Генеральный Секретарь немедленно сообщит об этой сдаче на хранение всем тем, кто подписал настоящую Конвенцию или присоединился к ней.

Статья 15

Настоящая Конвенция вступит в силу лишь после того, как последуют ее ратификация или присоединение к ней со стороны семи членов Лиги Наций или государств не членов, среди которых должно быть три члена Лиги Наций, представленных постоянно в Совете.

Датой вступления в силу будет девяностый день после получения Генеральным Секретарем Лиги Наций седьмой ратификационной грамоты или документа о присоединении, согласно первому абзацу настоящей статьи.

Генеральный Секретарь Лиги Наций, посылая сообщения, предусмотренные в статьях 13 и 14, должен будет, в частности отметить, что ратификационные грамоты и документы о присоединении, указанные в первом абзаце настоящей статьи, поступили.

Статья 16

Каждая ратификация или каждое присоединение, которые состоятся после вступления в силу Конвенции, согласно статье 15, войдут в силу на девяностый день со дня получения их Генеральным Секретарем Лиги Наций.

Статья 17

За исключением срочных случаев настоящая Конвенция не может быть денонсирована до истечения двухлетнего срока с момента вступления ее в силу для этого члена Лиги Наций или для этого государства не члена; эта денонсация вступит в силу на девяностый день после получения Генеральным Секретарем извещения, ему адресованного.

Всякая денонсация будет немедленно сообщена Генеральным Секретарем Лиги Наций всем другим Высоким Договаривающимся Сторонам.

В срочных случаях Высокая Договаривающаяся Сторона, которая сделает денонсацию, сообщит об этом непосредственно и немедленно всем другим Высоким Договаривающимся Сторонам, и денонсация вступит в силу через два дня после получения указанными Высокими Договаривающимися Сторонами указанного сообщения. Денонсирующая в этих условиях Высокая Договаривающаяся Сторона известит также о своем намерении Генерального Секретаря Лиги Наций.

Каждая денонсация будет иметь силу только для той Высокой Договаривающейся Стороны, от имени которой она будет сделана.

Статья 18

Всякий член Лиги Наций и всякое государство не член, в отношении которого настоящая Конвенция находится в силе, может после истечения четвертого года со дня вступления Конвенции в силу просить Генерального Секретаря Лиги Наций пересмотреть некоторые или все постановления этой Конвенции.

Если такая просьба, сообщенная прочим членам Лиги Наций или государствам не членам, между которыми Конвенция находится в силе, будет поддержана в течение одного года не менее чем шестью из них, Совет Лиги Наций решит, следует ли созывать по этому поводу конференцию.

Статья 19

Высокие Договаривающиеся Стороны могут заявить в момент подписания, ратификации или присоединения, что, принимая настоящую Конвенцию, они не берут на себя никакого обязательства в отношении совокупности или всякой части их колоний, протекторатов или территорий, находящихся под или сюзеренитетом или мандатом; в этом случае настоящая Конвенция не будет применяться к территориям, о которых говорится в таком заявлении.

Высокие Договаривающиеся Стороны могут впоследствии сообщить Генеральному Секретарю Лиги Наций, что они желают применить настоящую Конвенцию к совокупности или ко всякой части их территорий, о которых говорится в заявлении, предусмотренном в предыдущем абзаце. В этом случае Конвенция начнет применяться к территориям, упомянутым в сообщении через девяносто дней после получения этого последнего Генеральным Секретарем Лиги Наций.

Точно так же Высокие Договаривающиеся Стороны могут в любой момент заявить, что они желают прекратить применение настоящей Конвенции в совокупности или во всякой части их колоний, протекторатов или территорий, находящихся под их сюзеренитетом или мандатом; в этом случае Конвенция перестает применяться к территориям, о которых говорится в таком заявлении, через год после получения этого последнего Генеральным Секретарем Лиги Наций.

Статья 20

Настоящая Конвенция будет зарегистрирована Генеральным Секретарем Лиги Наций как только она вступит в силу. В дальнейшем она будет без промедления опубликована в "Сборнике Договоров" Лиги Наций.

В удостоверение чего упомянутые выше уполномоченные подписали настоящую Конвенцию.

Совершено в Женеве седьмого июня тысяча девятьсот тридцатого года в одном экземпляре, который будет сдан на хранение в архивы Секретариата Лиги Наций; заверенная копия его будет передана всем членам Лиги Наций и всем государствам не членам, представленным на Конференции.

(следуют подписи)

ПРОТОКОЛ КОНВЕНЦИИ

В момент подписания Конвенции от сегодняшнего дня, имеющей целью разрешение некоторых коллизий законов в переводных и простых векселях, нижеподписавшиеся, должным образом уполномоченные, условились о следующих постановлениях:

А

Члены Лиги Наций и государства не члены, не имевшие возможности сдать до 1 сентября 1932 года на хранение свои ратификационные грамоты указанной Конвенции, обязуются в течение пятнадцати дней после этой даты послать сообщение Генеральному Секретарю Лиги Наций, извещающее его о положении дела с ратификацией.

В

Если 1 ноября 1932 года не будут выполнены условия, предусмотренные первым абзацем статьи 15 для вступления в силу Конвен-

ции, Генеральный Секретарь Лиги Наций созывает собрание членов Лиги Наций и государств не членов, подписавших Конвенцию или присоединившихся к ней.

Это собрание будет иметь целью рассмотрение положения и мер, которые надлежит принять, в случае надобности в связи с этим.

С

Высокие Договаривающиеся Стороны взаимно сообщают друг другу, с момента вступления их в силу, законодательные постановления, которые они ведут на своих подлежащих территориях во исполнение Конвенции.

В удостоверение чего уполномоченные подписали настоящий протокол.

Совершено в Женеве седьмого июня тысяча девятьсот тридцатого года, в единственном экземпляре, который будет сдан на хранение в архивы Секретариата Лиги Наций; заверенная копия его будет передана всем членам Лиги Наций и всем государствам не членам, представленным на Конференции.

(Следуют те же подписи)

Присоединение Союза ССР состоялось 25 ноября 1936 года.

Опубликована в Собр. Зак. за 1937 год, Отд. II, № 18, ст. 109.

О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 года о гербовом сборе относительно переводных векселей и простых векселей

Закон Украины

от 6 июля 1999 года

(Відомості Верховної Ради України. 1999. № 34. Ст. 292)

Верховная Рада Украины п о с т а н о в л я е т:

Присоединиться от имени Украины к Женевской конвенции 1930 года о гербовом сборе относительно переводных векселей и простых векселей.

КОНВЕНЦИЯ О ГЕРБОВОМ СБОРЕ В ОТНОШЕНИИ ПЕРЕВОДНОГО И ПРОСТОГО ВЕКСЕЛЕЙ

(Женевская конвенция 1930 г. о гербовом сборе в отношении переводного и простого векселей от 07.06.30 г.)

№ 360

Германский рейхспрезидент; федеральный президент Австрийской Республики; Е.В. король Бельгийцев; президент Республики Соединенных Штатов Бразилии; Е.В. король Великобритании, Ирландии, Британских заморских Доминионов; император Индии; президент Республики Колумбии; Е.В. король Дании; президент Польской Республики, за Вольный Город Данциг; президент Республики Эквадор; Е.В. король Испании; президент Финляндской Республики; президент Французской Республики; Е.Свет. правитель Королевства Венгрии; Е.В. король Италии; Е.В. император Японии; Е. Кор. Выс. Великая Герцогиня Люксембургская; Е.В. король Норвегии; Е.В. королева Нидерландов; президент Республики Перу; президент Польской Республики; президент Португальской Республики; Е.В. король Швеции; Швейцарский Федеральный Совет; президент Чехословацкой Республики; президент Турецкой Республики; Е.В. король Югославии,

желая урегулировать некоторые вопросы о гербовом сборе в их взаимоотношении с переводным и простым векселем, назначили своими уполномоченными:

(следует перечень уполномоченных)

которые, предъявив свои полномочия, найденные в должной и надлежащей форме, условились о следующих постановлениях:

Статья 1

В том случае, если это еще не введено в их законодательство, Высокие Договаривающиеся Стороны обязуются изменить свои законы в том смысле, что действительность обязательств, взятых на себя по переводному и простому векселю или осуществление вытекающих из него прав, не может быть обусловлено соблюдением постановлений о гербовом сборе.

Они могут, однако, приостановить осуществление этих прав до уплаты гербового сбора в установленном ими порядке, а также возникшей пени. Они могут равным образом решить, что характер и последствия документа, подлежащего немедленному исполнению, которые согласно их законодательству могли бы быть присвоены переводному и простому векселю, будут обусловлены тем, что гербовый сбор был при составлении документа надлежащим образом оплачен согласно постановлениям их законов.

Каждая из Высоких Договаривающихся Сторон сохраняет за собой право ограничить обязательство, упомянутое в абзаце первом, одними лишь переводными векселями.

Статья 2

Настоящая Конвенция, французский и английский тексты которой будут считаться одинаково подлинными, будет помечена сегодняшним числом.

Она может быть подписана в дальнейшем до 6 сентября 1930 года от имени всякого члена Лиги Наций и всякого государства не члена.

Статья 3

Настоящая Конвенция будет ратифицирована.

Ратификационные грамоты будут не позднее 1 сентября 1932 года сданы на хранение Генеральному Секретарю Лиги Наций, который немедленно сообщит об их получении всем членам Лиги Наций и государствам не членам, сторонам в настоящей Конвенции.

Статья 4

Начиная с 6 сентября 1930 года всякий член Лиги Наций и всякое государство не член могут присоединиться к ней.

Это присоединение будет производиться путем сдачи Генеральному Секретарю Лиги Наций заявления для хранения в архивах Секретариата.

Генеральный Секретарь немедленно сообщит об этой сдаче на хранение всем тем, кто подписал настоящую Конвенцию или присоединился к ней.

Статья 5

Настоящая Конвенция вступит в силу лишь после того, как последует ее ратификация или присоединение к ней со стороны семи членов Лиги Наций или государств не членов, среди которых должно быть три члена Лиги Наций, представленных постоянно в Совете.

Датой вступления в силу будет девяностый день после получения Генеральным Секретарем Лиги Наций седьмой ратификационной грамоты или документа о присоединении, согласно первому абзацу настоящей статьи.

Генеральный Секретарь Лиги Наций, посылая сообщения, предусмотренные в статьях 3 и 4, должен будет, в частности, отметить, что ратификационные грамоты и документы о присоединении, указанные в первом абзаце настоящей статьи, поступили.

Статья 6

Каждая ратификация или каждое присоединение, которые состоятся после вступления в силу Конвенции согласно статье 5, войдут в силу на девяностый день со дня получения их Генеральным Секретарем Лиги Наций.

Статья 7

Настоящая Конвенция не может быть денонсирована до истечения двухлетнего срока с момента вступления ее в силу для этого чле-

на Лиги Наций или для этого государства не члена; эта денонсация вступит в силу на девяностый день после получения Генеральным Секретарем адресованного ему извещения.

Всякая денонсация будет немедленно сообщена Генеральным Секретарем Лиги Наций всем другим Высоким Договаривающимся Сторонам.

Каждая денонсация будет иметь силу только для той Высокой Договаривающейся Стороны, от имени которой она будет сделана.

Статья 8

Всякий член Лиги Наций и всякое государство не член, в отношении которого настоящая Конвенция находится в силе, может после истечения четвертого года со дня вступления Конвенции в силу просить Генерального Секретаря Лиги Наций пересмотреть некоторые или все постановления этой Конвенции.

Если такая просьба, сообщенная прочим членам Лиги Наций или государствам не членам, между которыми Конвенция находится в силе, будет поддержана в течение одного года не менее чем шестью из них, Совет Лиги Наций решит, следует ли созывать по этому поводу конференцию.

Статья 9

Высокие Договаривающиеся Стороны могут заявить в момент подписания, ратификации или присоединения, что, принимая настоящую Конвенцию, они не берут на себя никакого обязательства в отношении совокупности или всякой части их колоний, протекторатов или территорий, находящихся под их сюзеренитетом или мандатом; в этом случае настоящая Конвенция не будет применяться к территориям, о которых говорится в таком заявлении.

Высокие Договаривающиеся Стороны могут впоследствии сообщить Генеральному Секретарю Лиги Наций, что они желают применять настоящую Конвенцию к совокупности или ко всякой части их территорий, о которых говорится в заявлении, предусмотренном в предыдущем абзаце. В этом случае Конвенция начнет применяться к территориям, упомянутым в сообщении, через девяносто дней после получения этого последнего Генеральным Секретарем Лиги Наций.

Точно так же Высокие Договаривающиеся Стороны могут в любой момент заявить, что они желают прекратить применение Конвенции к совокупности или ко всякой части их колоний, протекторатов или территорий, находящихся под их сюзеренитетом или мандатом; в этом случае Конвенция перестает применяться к территориям, о которых говорится в таком заявлении, через год после получения этого последнего Генеральным Секретарем Лиги Наций.

Статья 10

Настоящая Конвенция будет зарегистрирована Генеральным Секретарем Лиги Наций как только она вступит в силу. В дальнейшем она будет опубликована без промедления в "Сборнике Договоров" Лиги Наций.

В удостоверение чего упомянутые выше уполномоченные подписали настоящую Конвенцию.

Совершено в Женеве седьмого июня тысяча девятьсот тридцатого года в одном экземпляре, который будет сдан на хранение в архивы Секретариата Лиги Наций; заверенная копия его будет передана всем членам Лиги Наций и всем государствам не членам, представленным на Конференции.

(следуют подписи)

ПРОТОКОЛ КОНВЕНЦИИ

В момент подписания Конвенции от сегодняшнего дня о гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей, нижеподписавшиеся, должным образом уполномоченные, условились о следующих постановлениях:

А

Члены Лиги Наций и государства не члены, не имевшие возможности сдать до 1 сентября 1932 года на хранение свои ратификационные грамоты указанной Конвенции, обязуются в течение пятнадцати дней после этой даты послать сообщение Генеральному Секретарю Лиги Наций, извещающее его о положении дела с ратификацией.

В

Если 1 ноября 1932 года не будут выполнены условия, предусмотренные первым абзацем статьи 5 для вступления в силу Конвенции, Генеральный Секретарь Лиги Наций созывает собрание членов Лиги Наций и государств не членов, подписавших Конвенцию или присоединившихся к ней.

Это собрание будет иметь целью рассмотрение положения и мер, которые надлежит принять, в случае надобности, в связи с этим.

С

Высокие Договаривающиеся Стороны взаимно сообщают друг другу, с момента вступления их в силу, законодательные постановления, которые они введут на своих подлежащих территориях во исполнение Конвенции.

Д

1. Условлено, что в отношении Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии единственными документами, к которым применяются постановления настоящей Конвенции, являются

ся переводные векселя, предъявленные к акцепту, акцептированные или подлежащие оплате в ином месте, чем Соединенное Королевство.

2. То же ограничение будет применяться в отношении всякой колонии, протектората или территории, находящихся под сюзеренитетом или мандатом Его Британского Величества, к которым Конвенция может начать применяться согласно статье 9, при условии, однако, что заявление об этом ограничении будет послано Генеральному Секретарю Лиги Наций ранее вступления в силу указанной Конвенции для этой территории.

3. Условлено также, что в отношении Северной Ирландии постановления настоящей Конвенции будут применяться лишь с такими изменениями, которые будут найдены необходимыми.

4. Правительство всякого члена Лиги Наций или государства не члена, желающее присоединиться к Конвенции на основе статьи 4 с ограничениями, отмеченными в первом абзаце, может известить об этом Генерального Секретаря Лиги Наций. Последний сообщит об этом заявлении правительствам всех членом Лиги Наций и государств не членом, от имени которых Конвенция была подписана и от имени которых состоялось присоединение к ней, прося указать, имеют ли они возражения. Если в течение шести месяцев после указанного сообщения не поступит никакого возражения, участие в Конвенции страны, требующей указанного ограничения, будет рассматриваться как принятое с этим ограничением.

В удостоверение чего уполномоченные подписали настоящий протокол.

Совершено в Женеве седьмого июня тысяча девятьсот тридцатого года, в единственном экземпляре, который будет сдан на хранение в архивы Секретариата Лиги Наций; заверенная копия его будет передана всем членам Лиги Наций и всем государствам не членам, представленным на Конференции.

(следуют те же подписи)

Присоединение Союза ССР состоялось 25 ноября 1936 года.

Опубликована в Собр. Зак. за 1937 год, Отд. II, № 18, ст.110.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ВЕРХОВНОЙ РАДЫ УКРАИНЫ

О применении векселей в хозяйственном обороте Украины

от 17 июня 1992 года № 2470-XII

(Голос України. 1993. № 214)

Для внедрения коммерческого кредита, улучшения расчетных отношений между субъектами хозяйственной деятельности Верховная Рада Украины п о с т а н о в л я е т:

1. Ввести вексельное обращение с использованием простого и переводного векселей в соответствии с Женевской конвенцией 1930 года.

2. Кабинету Министров Украины совместно с Национальным банком Украины до 1 июля 1992 года разработать и утвердить правила изготовления и использования вексельных бланков.

3. Национальному банку Украины до 1 июля 1992 года установить порядок осуществления коммерческими банками операций по учету (дисконту) векселей, принятия их в залог и других операций банков с векселями.

4. Кабинету Министров Украины до 1 сентября 1992 года осуществить меры по координации подготовки соответствующих министерств и ведомств к использованию векселей в хозяйственном обороте.

КОМИТЕТЫ ВЕРХОВНОЙ РАДЫ УКРАИНЫ

Комитет Верховной Рады Украины по вопросам финансов и банковской деятельности

Письмо от 4 апреля 2000 года № 06-10/214
(Бизнес. 2000. № 16)

На письмо относительно разъяснения, попадает ли вексельная форма расчетов при осуществлении экспортных операций под действие норм Закона Украины «О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте» (185/94-ВР), отвечаем.

Законодательством Украины, в том числе основным Законом Украины «О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 г., которой введен Единый закон о переводных векселях и простых векселях» (826-14), регулирующим осуществление вексельной формы расчетов, не предусмотрено ограничений по применению векселя (платежного документа, выраженного в иностранной валюте) при осуществлении расчетов по экспортным операциям.

Результатом применения вексельной формы расчетов при осуществлении экспортных операций является зачисление выручки на валютные счета резидента-экспортера в уполномоченном банке в сроки, не превышающие 90 календарных дней с даты таможенного оформления (выписки вывозной грузовой таможенной декларации) продукции.

**Комитет Верховной Рады по вопросам
экономической политики, управления
народным хозяйством, собственности и
инвестиций**

Письмо от 6 апреля 2000 года № 06-8/11-471

Об операциях с давальческим сырьем во внешнеэкономических
отношениях

(Главбух. 2000. № 25.)

Комитет по вопросам экономической политики, управления народным хозяйством, собственности и инвестиций, рассмотрев Ваше письмо № 95/2/22-2210, сообщает следующее.

Согласно ст. 1 Закона Украины «Об операциях с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях» от 15 сентября 1995 года № 327/95-ВР определено значение терминов и понятий, которые употребляются в Законе.

Термин «готовая продукция» означает, что готовая — продукция (товар) произведена с использованием давальческого сырья (кроме части, используемой для проведения расчетов за его переработку) и определена как конечная в контракте между заказчиком и исполнителем.

Готовая продукция при переработке давальческого сырья, в частности, определена в Государственном классификаторе продукции и услуг, утвержденном Госстандартом Украины.

Статьей 3 редакции Закона Украины от 15 июля 1999 года № 958-XIV (958-14) определен термин «готовая продукция», произведенная из давальческого сырья, ввезенного иностранным заказчиком, может реализовываться через зарегистрированное постоянное представительство такого иностранного заказчика. То есть в этой статье речь идет о готовой продукции из любого давальческого сырья, которая определена как конечная в контракте между заказчиком и исполнителем.

Следовательно, ответ на первый вопрос: для реализации готовой продукции, изготовленной из давальческого сырья, должны применяться нормы закона.

Таким образом, нерезидент должен осуществлять реализацию готовой продукции на территории Украины через зарегистрированное постоянное представительство.

Ответ на второй вопрос: считаем, что по мотивам, приведенным в этом ответе, погашение векселя в случае реализации готовой продукции на территории Украины без создания постоянного представительства не является правомерным.

Вместе с тем, с целью усовершенствования действующего законодательства Украины, предлагаем Вам изучить ситуацию с целью дальнейшего упрощения создания и регистрации постоянных представительств нерезидента в Украине.

Об уплате государственной пошлины за вексельные бланки

Указ Президента Украины
от 2 ноября 1993 года № 504/93
(Голос України. 1993. № 214)

С целью создания условий для приведения денежной массы в соответствие с потребностями товарного и денежного обращения, оперативного осуществления расчетов и более широкого использования векселей в хозяйственном обороте Украины **п о с т а н о в л я ю:**

1. (часть первая статьи 1 утратила силу на основании Указа Президента № 658/95 от 26 июля 95) Установить, что во время оформления расчетов за товары, работы и услуги векселями сумма обязательства по одному векселю не должна превышать ста миллионов карбованцев).

(часть первая статьи 1 с изменениями, внесенными согласно Указам Президента от 29 апреля 1994 года № 196/94, от 22 декабря 1994 года № 798/94)

Выдача и индоссамент векселей за пределы Украины не допускаются.

2. Вексельные бланки покупаются предприятиями у коммерческих банков Украины. Во время приобретения вексельных бланков покупатель в обязательном порядке, кроме стоимости бланка, уплачивают государственную пошлину за каждый бланк в размере 10 процентов от необлагаемого налогом минимума доходов граждан, если другое не предусмотрено законодательством Украины. Государственная пошлина зачисляется в доход Государственного бюджета Украины.

(статья 2 с изменениями, внесенными согласно Указам Президента от 22 декабря 1994 г. № 196/94, от 22 декабря 1994 г. № 798/94, от 11 июля 1996 г. № 533/96)

Об инвестиционных фондах и инвестиционных компаниях

Указ Президента України
от 19 февраля 1994 года № 55/94
(Урядовий кур'єр. 1994. № 44)
(Извлечение)

(С изменениями, внесенными согласно указам Президента Украины № 265/95 от 28.03.95 г. № 1080/95 от 18.11.95 г.)

С целью обеспечения функционирования фондового рынка и обращения приватизационных бумаг постановляю:

1. Утвердить Положение об инвестиционных фондах и инвестиционных компаниях (прилагается).

ПОЛОЖЕНИЕ

Об инвестиционных фондах и инвестиционных компаниях

УТВЕРЖДЕНО

Указом Президента Украины
от 19 февраля 1994 года № 55/94
(Извлечение)

Это Положение определяет понятие инвестиционных фондов и инвестиционных компаний, порядок создания и условия их деятельности, осуществление государственного контроля, а также меры по защите интересов их участников.

17. Инвестиционный фонд не имеет права:

выпускать облигации и векселя;

иметь в своих активах более 10 процентов ценных бумаг одного эмитента, кроме случая, предусмотренного абзацем седьмым пункта 23 этого Положения, и инвестировать более 5 процентов своих активов в ценные бумаги одного эмитента, кроме инвестирования в облигации внутреннего государственного займа, казначейские обязательства государства и другие ценные бумаги, получение доходов, по которым гарантировано Правительством Украины;

(абзац третий пункта 17 в редакции Указа Президента от 28.03.95 г. № 265/95)

держат в ценных бумагах менее 70 процентов активов инвестиционного фонда;

покупать инвестиционные сертификаты другого инвестиционного фонда или инвестиционной компании;

заниматься представительской деятельностью с приватизационными бумагами;

брать банковский кредит, кроме случаев использования этого кредита для выкупа открытым фондом своих инвестиционных сертификатов;

осуществлять инвестиции в ценные бумаги, эмитентом которых является аффилированное лицо инвестиционного фонда;

выдавать имущественные гарантии, обеспеченные имуществом фонда, для третьих лиц, заключать договоры залога;

приобретать ценные бумаги полных и коммандитных обществ.

О расширении сферы обращения векселей

Указ Президента Украины
от 26 июля 1995 года
(Урядовий кур'єр. 1995. № 113)

С целью дальнейшего расширения сферы обращения векселей в хозяйственном обороте Украины **п о с т а н о в л я ю**:

1. Установить, что сумма обязательства по одному векселю определяется по согласию хозяйствующих субъектов.

2. Признать такими, которые утратили силу, часть первую статьи 1 Указа Президента Украины от 2 ноября 1993 года № 504 "Об уплате государственной пошлины за вексельные бланки" и часть третью статьи 1 Указа Президента Украины от 14 сентября 1994 года № 530 "О выпуске и обращении векселей для покрытия взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины".

2. Этот Указ вступает в силу со дня его подписания.

Об урегулировании деятельности нотариата в Украине

Указ Президента Украины
от 23 августа 1998 года
(Урядовий кур'єр. 1998. № 163-164)

В целях совершенствования организации нотариального обслуживания граждан и юридических лиц в Украине и в соответствии с пунктом 4 раздела XV «Переходные положения» Конституции Украины (245к/96-ВР) **п о с т а н о в л я ю**:

1. Установить, что совершение нотариальных действий не является предпринимательской деятельностью и не имеет целью получение прибыли.

2. Частные нотариусы имеют право удостоверить права, а также факты, имеющие юридическое значение, и все другие нотариальные действия, совершаемые государственными нотариусами, за исключением выдачи свидетельства о праве на наследство и о принятии мер по охране наследственного имущества. Частный нотариус имеет печать с изображением Государственного Герба Украины, указанием должности, фамилии, имени и отчества, а также нотариального округа.

3. Установить, что векселя, опротестованные нотариусами в установленном порядке, являются исполнительными документами.

4. Количество частных нотариусов в пределах нотариального округа определяется Министерством юстиции Украины в зависимости от численности населения.

5. Установить, что государственные нотариусы в части оплаты труда и пенсионного обеспечения приравниваются к государственным служащим соответствующих категорий.

6. Настоящий Указ вступает в силу в порядке предусмотренном пунктом 4 раздела XV «Переходные положения» Конституции Украины.

Об Основных направлениях развития фондового рынка в Украине в 2000 году

Указ Президента Украины
от 30 октября 1999 года № 1415/99
(Офіційний Вісник України. 1999. № 44)

В целях ускорения экономических реформ, привлечения и рационального размещения инвестиционных ресурсов на конкурентных началах, совершенствования обращения ценных бумаг и обеспечения защиты прав инвесторов на фондовом рынке **п о с т а н о в л я ю** :

1. Утвердить Основные направления развития фондового рынка в Украине в 2000 году (прилагается).

2. Кабинету министров Украины разработать совместно с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку и утвердить меры по реализации Основных направлений развития фондового рынка в Украине в 2000 году.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ развития фондового рынка в Украине в 2000 году

УТВЕРЖДЕНО

Указом Президента Украины
от 30 октября 1999 года № 1415/996.

Основными направлениями развития фондового рынка в Украине в 2000 году определить:

- строительство инфраструктуры фондового рынка;
- введение системы мониторинга фондового рынка;

- стабилизацию рынка облигаций внутренних государственных займов;

- совершенствование системы защиты прав инвесторов;

- развитие нормативно-правовой базы;

6. Развитие нормативно-правовой базы требует:

ускорения принятия законов Украины “О производных ценных бумагах”, “Об институтах совместного инвестирования /паевые и корпоративные инвестиционные фонды/”, “О негосударственных пенсионных фондах”, “Об особенностях обращения векселей в Украине”, новой редакции Закона Украины “О ценных бумагах и фондовой бирже”, внесения соответствующих изменений в Закон Украины “О хозяйственных обществах”;

усовершенствования норм и правил обращения и учета производных ценных бумаг;

урегулирования вопросов привлечения иностранных инвестиций в Украину путем выпуска депозитарных расписок;

усовершенствования механизма защиты мелких акционеров и кредиторов в процессе использования инсайдерской информации;

усовершенствования правил деятельности институтов совместного инвестирования;

усовершенствования правил учета векселей для предупреждения злоупотреблений на рынке векселей.

О государственной пошлине

Декрет Кабинета Министров Украины

от 21 января 1993 года № 7-93

(О распространении действия дополнительно см. Закон Украины
от 27 июня 1997 года № 404/97-ВР)

(Извлечение)

Статья 2. Объекты взыскания государственной пошлины

Государственная пошлина взыскивается:

3) за совершение нотариальных действий государственными нотариальными конторами и исполнительными комитетами сельских, поселковых, городских Советов народных депутатов, а также за выдачу дубликатов нотариального заверенных документов.

Статья 3. Размеры ставок государственной пошлины

Ставки государственной пошлины устанавливаются в таких размерах:

3. За нотариальные действия, совершаемые государственными нотариальными конторами и исполнительными комитетами сельских, поселковых, городских Советов народных депутатов:

м) за совершение протестов векселей, предъявление чеков к платежу и удостоверение неоплаты чеков — 0,3 необлагаемого налогом минимума доходов граждан

О системе валютного регулирования и валютного контроля

Декрет Кабинета Министров Украины

от 19 февраля 1993 года № 1593

(Відомості Верховної Ради. 1993. № 17. Ст. 184)

(Извлечение)

Настоящий Декрет устанавливает режим осуществления валютных операций на территории Украины, определяет общие принципы валютного регулирования, полномочий государственных органов и функции банков и других кредитно-финансовых учреждений Украины в регулировании валютных операций, права и обязанности субъектов валютных отношений, порядок осуществления валютного контроля, ответственность за нарушение валютного законодательства.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Определение терминов

Термины, используемые в настоящем Декрете, имеют следующее значение: 1) **валютные ценности:**

валюта Украины — денежные знаки в виде банкнотов, казначейских билетов, монет и в иных формах, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством на территории Украины, а также изъятые из обращения или изымаемые из него, но подлежащие обмену на денежные знаки, находящиеся в обращении, средства на счетах, во взносах в банковских и других кредитно-финансовых учреждениях на территории Украины;

платежные документы и прочие ценные бумаги (акции, облигации, купоны к ним, бонусы, векселя (тратты), долговые расписки, аккредитивы, чеки, банковские приказы, депозитные сертификаты, сберегательные книжки, другие финансовые и банковские документы), выраженные в валюте Украины;

8. Настоящий Декрет вступает в силу со дня опубликования.

Об утверждении правил изготовления и использования вексельных бланков

Постановление Кабинета Министров Украины
и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528
(Банківська справа в Україні. 1998. Т. 3)

(С изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 15 марта 1995 года № 177, от 20 мая 1999 года № 872, от 27 августа 1999 года № 1576)

В соответствии с Законом Украинской ССР «О ценных бумагах и фондовой бирже» и во исполнение постановления Верховной Рады Украины «О применении векселей в хозяйственном обороте Украины» Кабинет Министров Украины и Национальный банк Украины **п о с т а н о в л я ю т :**

1. Утвердить Правила изготовления и использования вексельных бланков, которые прилагаются.

2. Министерству финансов совместно с Министерством экономики и Министерством юстиции в двухмесячный срок представить Кабинету Министров Украины проект Порядка выпуска и обращения векселей.

Правила изготовления и использования вексельных бланков

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины
и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года
(Извлечение)

I. Изготовление вексельных бланков

1. Вексельные бланки изготавливаются способом офсетной и высокой печати.

2. Вексельные бланки после обрезки имеют размер 297х 105 мм. Формат полосы набора — 15х5 квадратов. Бланки могут скрепляться в блоки при помощи клея по 25 или 50 экземпляров.

Допуски в размерах вексельных бланков составляют по высоте и ширине ± 2 мм, по диагонали 2 миллиметра.

3. Вексельные бланки по тексту, графическим элементам, размеру полей, цвету и расположению реквизитов должны соответствовать образцам.

4. Вексельные бланки должны содержать следующие исходные данные:

полное, сокращенное или условное название полиграфического предприятия-изготовителя;

место и год выпуска;

номер заказа;

тираж.

5. При изготовлении вексельных бланков могут применяться следующие материалы:

бумага офсетная ГОСТ 9094-83;

бумага этикеточная ГОСТ 7625-55;

краска офсетная черная 2513-П ТУ 29.07-777-86;

краска офсетная черная 2513 ТУ 29.02-1114-85;

краска офсетная черная 2513 ТУ 29.02-883-79;

краска офсетная черная 2513-П ТУ 29.02-805-77.

6. Не разрешается изготовление вексельных бланков на бумаге, запечатанной на обороте.

7. Относительно других требований к изготовлению вексельных бланков следует руководствоваться техническими условиями ОСТ - 29.27-85.

II. Использование вексельных бланков

1. До утверждения Порядка выпуска и обращения векселей использование вексельных бланков осуществляется в соответствии с Положением о переводном и простом векселе, утвержденным по-

становлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 года № 104/1341, с учетом следующих особенностей:

использовать векселя, а также выступать векселедателями, акцептантами, индоссантами и авалистами могут только юридические лица — субъекты предпринимательской деятельности, признаваемые таковыми в соответствии с действующим законодательством Украины;

(абзац второй пункта 1 раздела II с изменениями, внесенными согласно постановлению Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 20 мая 1999 г. № 872, от 27 августа 1999 г. № 1576)

векселя могут выдаваться только для оплаты за поставленную продукцию, выполненные работы и предоставленные услуги, за исключением векселей Минфина, Национального банка и коммерческих банков Украины;

в хозяйственном обращении могут использоваться простой и переводный векселя;

вексельный бланк может заполняться печатным и непечатным способами;

(абзац пятый пункта 1 раздела II в редакции совместного постановления Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 15 марта 1995 г. № 177)

сумма платежа по векселю обязательно заполняется цифрами и прописью;

вексель подписывается руководителем и главным бухгалтером юридического лица и заверяется печатью.

2. Индоссамент выполняется на обороте векселя или на дополнительном листе. В случае использования дополнительного листа он должен присоединяться к векселю клеевым способом. При этом индоссамент, располагающийся первым на дополнительном листе, должен начинаться на векселе и заканчиваться на дополнительном листе, а печать должна располагаться на соединении векселя и дополнительного листа.

О проведении зачета по взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины и оформление просроченной задолженности векселями

Постановление Кабинета Министров Украины
от 31 мая 1995 года № 379
(Урядовий кур'єр. 1995. № 84—85)

С целью нормализации платежной дисциплины субъектов предпринимательской деятельности Украины всех форм собствен-

ности и дальнейшего распространения сферы оборота векселей Кабинет Министров Украины и Национальный банк Украины постановляют:

1. Провести по состоянию на 1 июня 1995 года на безэмиссионной основе зачет взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины всех форм собственности, с дальнейшим оформлением просроченной задолженности (в том числе задолженности по банковским займам) векселями в пользу кредиторов.
2. Национальному банку Украины в 3-дневный срок разработать методику проведения зачета взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины.
3. Национальному банку Украины, министерствам и ведомствам в 3-дневный срок довести до сведения коммерческих банков, предприятий и организаций условия и сроки проведения зачета и оформления векселями просроченной задолженности субъектов предпринимательской деятельности.
4. Освободить субъектов предпринимательской деятельности от уплаты государственной пошлины за вексельные бланки.
5. Рекомендовать коммерческим банкам в их деятельности практиковать периодическое проведение зачета взаимной задолженности предприятий и организаций с предоставлением им кредитов за счет собственных ресурсов банка.

**О типовых платежных условиях
внешнеэкономических договоров
(контрактов) и типовых формах защитных
предостережений к внешнеэкономическим
договорам (контрактам),
предусматривающим расчеты
в иностранной валюте**

Постановление Кабинета Министров Украины
от 21 июня 1995 года № 444
(Збірник Постанов Уряду України. 1995. № 9. Ст. 243)

Во исполнение Указа Президента Украины от 4 октября 1994 г. №566 "О мерах по упорядочению расчетов по договорам, которые заключают субъекты предпринимательской деятельности Украины" Кабинет Министров Украины и Национальный банк Украины постановляют:

Утвердить Типовые платежные условия внешнеэкономических договоров

Приложение № 1

к постановлению Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 21 июня 1995 г. № 444

ТИПОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛОВИЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ ДОГОВОРОВ (КОНТРАКТОВ) (Извлечение)

3.3.3. Уплата коммерческого кредита обеспечивается простыми векселями/переводными векселями (траттами).

3.3.4. Каждый вексель для уплаты коммерческого кредита должен содержать часть суммы основного долга и соответствующую ей сумму процентов.

3.3.5. В предусмотренный коммерческими условиями договора (контракта) срок:

Покупатель после получения документов, указанных в пункте 3.2, выставляет комплект векселей (и копию любого векселя) и направляет их Продавцу через Уполномоченный банк или Продавец готовит комплект простых векселей и направляет их вместе с документами, указанными в пункте 3.2, Покупателю для подписания (указывается во время применения простых векселей).

3.3.6. В предусмотренный коммерческими условиями договора (контракта) срок:

Продавец выставит на Покупателя для акцепта комплект переводных векселей (и копию любого переводного векселя) и подаст их вместе с документами, указанными в пункте 3.2, выставленными на инкассо в Уполномоченный банк.

Покупатель акцептирует вышеуказанные переводные векселя и на протяжении _____ дней от даты их получения подаст их в Уполномоченный банк для отправления в соответствии с инструкциями инкассо (указывается во время применения переводных векселей (тратт)).

3.3.7. Место платежа с простыми/переводными векселями — Уполномоченный банк, Украина, г. _____.

Векселя уплачиваются Покупателем с началом сроков платежа против предоставления каждого векселя Уполномоченному банку с инкассовым поручением. Если срок уплаты по векселю попадает на нерабочий день в Украине, он переносится на следующий рабочий день в Украине.

3.4. _____ % общей суммы договора (контракта) (гарантийная сумма) уплачиваются после завершения гаран-

тийного периода на протяжении 30 дней от даты получения Уполномоченным банком на инкассо следующих документов:

а) коммерческого счета в _____ экземплярах;

б) копии акта о принятии-сдачи (протокола), предусмотренного контрактом (1) _____

(1) Если не предусмотрена гарантия надлежащего выполнения договора (контракта).

4. Все банковские расходы на территории Покупателя уплачиваются Покупателем. Все банковские расходы вне территории Покупателя уплачиваются Продавцом. Расходы, связанные с переводом платежей, уплачиваются Продавцом.

Примечания:

1) если Продавец будет настаивать на предоставлении платежной гарантии для обеспечения платежей по коммерческому кредиту, в платежные условия договора (контракта) включается следующее положение:

Для обеспечения уплаты векселей Покупатель предоставит продавцу безотзывную гарантию Уполномоченного банка на _____% стоимости договора (контракта), включая проценты, которая должна быть выставлена согласно дополнению под № _____ к договору (контракту) на протяжении _____ дней от даты подписания договора (контракта).

Гарантия вступает в силу и становится действительной в соответствующей части с выставлением/акцептом простых/переводных векселей Покупателем;

2) к платежным условиям договоров (контрактов), предусматривающим выставление гарантий для обеспечения уплаты векселей, включается положение о привилегированном праве Уполномоченного банка на покупку векселей в следующей редакции:

“Стороны договорились о том, что привилегированное право на покупку векселей, которые выставляются (акцептируются) Покупателем в соответствии с пунктом 3.3.5, принадлежит Уполномоченному банку.

Продавец в любое время или время от времени имеет право продать с оборотом или без оборота любой или все векселя и гарантию, принадлежащую им, в целях рефинансирования иному банку или кредитному учреждению на условиях, которые он будет считать нужными, только после получения письменного отказа Уполномоченного банка купить эти векселя на тех же условиях, которые были предложены Продавцу определенным банком или кредитным учреждением”.

Для того чтобы применить это право, Продавец должен безотзывно предложить Уполномоченному банку купить эти векселя на

тех же условиях, которые были предложены Продавцу определенным банком или кредитным учреждением. Одновременно Продавец должен сообщить Уполномоченному банку следующие условия:

суммы и сроки выплаты векселей и дату поставки;

процентную ставку (прямой дисконт, ставка прибыли с учетом капитализации процентов, которая рассчитана на базе полугодовых или годовых сложных процентов);

базу расчетов (365/360 или 360/360);

количество льготных дней;

комиссию за обязательство и метод ее уплаты;

место платежа по векселям;

номер соответствующей гарантии Уполномоченного банка;

иные условия, которые может выдвигать Уполномоченный банк.

Указанные предложения Продавец должен отправлять телексом или по адресу:

Украина, г. _____.

Стороны приняли во внимание заявление Уполномоченного банка в том, что предложения Продавца относительно продажи векселей будут рассматриваться Уполномоченным банком в возможно кратчайшие сроки; его решения относительно покупки или отказа от покупки векселей вместе с разрешением на уступку прав и требований по соответствующей гарантии в пользу определенного банка или кредитного учреждения, указанного в предложении Продавца, будут отправлены Продавцу не позднее чем через 5 рабочих дней в Украине после получения Уполномоченным банком предложений Продавца;

3) гарантии Уполномоченного банка для обеспечения уплаты векселей предоставляются в соответствии с действующим законодательством Украины;

4) во время поставки в Украину на условиях коммерческого кредита комплектного оборудования в договоре (контракте) необходимо предусмотреть начало выплаты кредита через определенный срок после завершения его комплектной поставки;

5) по договорам (контрактам) на поставку в Украину технологического оборудования, которые предусматривают ответственность Продавца за проведение монтажных работ, выплата кредита должна начинаться не ранее чем через 6 месяцев от даты введения оборудования в эксплуатацию;

6) необходимо требовать уплаты Продавцом всех банковских расходов, включая расходы на территории Покупателя.

Дополнительные рекомендации к типовым платежным Условиям внешнеэкономических договоров (контрактов):

1. Во время заключения договоров (контрактов) с организациями и фирмами стран, расчеты с которыми осуществляются по клиринговым расчетам, в платежных условиях договора (контракта) после названия валюты, в которой Покупатель должен осуществить платеж, указывается: “согласно договору от ...” (указывается дата международного договора, который предусматривает проведение расчетов по клирингу).

7. Во время подписания договоров (контрактов) на импорт, которые предусматривают предоставление украинскому Покупателю коммерческого кредита, практикуется указывать в векселях и траттах, которые выставляются для обеспечения платежей по коммерческому кредиту, слово “effective” перед наименованием иностранной валюты, в которой осуществляется платеж.

**О проведении зачета взаимной
задолженности субъектов
предпринимательской деятельности
Украины и оформлении задолженности
векселями**

Постановление Кабинета Министров Украины
и Национального Банка Украины от 1 декабря 1995 года № 960
(Урядовий Кур'єр. 1995. № 183–184)

С целью преодоления кризиса платежей в народном хозяйстве и создания условий для дальнейшего применения в хозяйственном обороте векселей Кабинет Министров Украины и Национальный банк Украины п о с т а н о в л я ю т:

1. Провести на безэмиссионной основе зачет взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины всех форм собственности по состоянию на 5 декабря 1995 года с оформлением в установленном порядке не погашенной по зачету задолженности векселями в пользу кредиторов со сроком платежа не более чем 90 дней со дня составления каждого векселя с возможностью осуществления дисконта по этим векселям.

2. Национальный банк Украины утверждает методику проведения зачета взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины и до 2 декабря 1995 года доводит до сведения министерств, ведомств и коммерческих банков условия и сроки проведения зачета и оформления векселями не погашенной по зачету задолженности.

Министерствам и ведомствам в двухдневный срок проинформировать предприятия и организации, находящиеся в сфере их управления, об указанных условиях и сроках.

3. Протест о неплатеже векселя, выпущенного в соответствии с настоящим постановлением, может быть предъявлен на протяжении 15 дней со дня, следующего за днем, в который такой вексель подлежит оплате.

Об утверждении порядка применения векселей Государственного казначейства

Постановление Кабинета Министров Украины
от 27 июня 1996 г. № 689

(С изменениями, внесенными согласно Постановлению Кабинета Министров Украины № 1336 (1336-98-п) от 25 августа 1998 г.)
(Збірник Постанов Уряду України 1996. № 14 Ст. 383)

Кабинет Министров Украины п о с т а н о в л я е т:

1. Утвердить Порядок применения векселей Государственного казначейства (прилагается).

Установить, что выпуск казначейских векселей осуществляется в соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины, проект которого подлежит согласованию с Министерством финансов.

2. Главному управлению Государственного казначейства в двухнедельный срок:

разработать и утвердить инструкцию о порядке выдачи, учета и погашения векселей Государственного казначейства;

совместно с Главной государственной налоговой инспекцией утвердить инструкцию о порядке обмена информацией относительно векселей Государственного казначейства между органами Государственного казначейства и государственными налоговыми инспекциями и учете зачисления векселей Государственного казначейства в счет уплаты налогов в государственный бюджет;

определить статьи расходов государственного бюджета, в счет которых будут выдаваться векселя Государственного казначейства, и утвердить лимиты и поквартальную разбивку средств, под которые будут выпускаться эти векселя.

3. Министерству финансов:

в двухнедельный срок утвердить порядок отражения в бухгалтерском учете предприятий операций с векселями Государственного казначейства;

обеспечить изготовление необходимого количества бланков векселей Государственного казначейства.

4. Рекомендовать Национальному банку Украины определить порядок осуществления операций коммерческих банков с векселями Государственного казначейства.

ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ВЕКСЕЛЕЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО КАЗНАЧЕЙСТВА

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины
от 27 июня 1996 года № 689

1. Общие положения

1. Векселедателем и плательщиком по казначейским векселям выступает Главное управление Государственного казначейства.

2. Казначейские векселя выдаются на предъявителя.

3. Срок платежа по казначейскому векселю не должен превышать одного года.

4. Казначейские векселя выпускаются с вексельными суммами 500 000 000 (пятьсот миллионов) и 1 000 000 000 (один миллиард) карбованцев. Проценты на вексельную сумму не начисляются.

5. Казначейские векселя выдаются в счет финансирования расходов государственного бюджета, за исключением расходов на оплату труда и иных денежных выплат населению, с согласия соответствующего получателя средств из государственного бюджета.

6. Казначейские векселя могут предъявляться к погашению для зачета уплаты налогов в сроки и в порядке, определенные пунктом 12 настоящего Порядка.

2. Выпуск казначейских векселей

7. Казначейские векселя выпускаются в виде простых векселей на бланках специального образца, который утверждается Главным управлением Государственного казначейства.

8. Выпуск казначейских векселей в счет финансирования расходов государственного бюджета оформляется соглашением, которое заключается между Главным управлением Государственного казначейства и соответствующим получателем средств из государственного бюджета.

3. Операции с казначейскими векселями

9. Казначейские векселя могут использоваться их держателями для: погашения кредиторской задолженности с согласия соответствующих кредиторов. Расчеты казначейскими векселями осуществляются по вексельным суммам;

продажи юридическим лицам, которые являются резидентами в соответствии с законодательством Украины;

залога с целью обеспечения обязательств перед резидентами в соответствии с законодательством о залоге;

зачисления в уплату налогов в государственный бюджет по желанию векселедержателя. Такое зачисление может быть осуществлено в любой момент до наступления срока платежа по казначейскому векселю. Казначейский вексель, принятый к зачислению в уплату налогов, погашается.

10. Операции, предусмотренные абзацами третьим и четвертым пункта 9, не распространяются на бюджетные учреждения и организации, а также на предприятия, получающие дотации из бюджета.

4. Погашение казначейских векселей

11. Погашение казначейских векселей осуществляется Главным управлением Государственного казначейства путем:

перечисления на счет предъявителей казначейских векселей денежных средств в размере соответствующих вексельных сумм;

зачисление казначейских векселей в уплату держателями казначейских векселей налогов в государственный бюджет.

12. Держатель казначейских векселей, желающий получить причитающиеся ему по казначейским векселям средства или зачислить их в уплату налогов, за 7 рабочих дней до срока платежа по векселю (в случае требования такого платежа) или срока, в который он хотел бы зачислить вексель в уплату налогов, подает заявление вместе с векселем в орган Государственного казначейства по своему (держателя) местонахождению. Соответствующий орган Государственного казначейства в течение двух рабочих дней с момента получения заявления передает информацию о держателях казначейских векселей, желающих погасить принадлежащие им вексели, о сроках и формах погашения в Главное управление Государственного казначейства. Форма заявления определяется Главным управлением Государственного казначейства.

13. После получения заявления о погашении Главное управление Государственного казначейства в течение 7 рабочих дней осуществляет перевод денежных средств или уведомляет соответствующие органы государственной налоговой службы о зачислении казначейских векселей в уплату налогов в Государственный бюджет Украины.

14. Казначейские вексели, не предъявленные к погашению в срок, указанный в пункте 12 настоящего Порядка, утрачивают силу и оплате не подлежат.

5. Информация о выпуске и погашении казначейских векселей

15. Главное управление Государственного казначейства ежемесячно публикует информацию об объеме выпуска казначейских векселей, сроки их погашения, объемы погашения казначейских векселей денежными средствами и путем зачета их в уплату налогов в государственный бюджет.

О некоторых мерах по усовершенствованию договорных взаимоотношений и проведению учета взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности и оформления расчетов векселями

Постановление Кабинета Министров Украины
от 29 июня 1996 г. № 703
(Урядовий кур'єр. 1996. № 124–125)

С целью активизации проведения расчетов в народном хозяйстве и усовершенствования механизма дальнейшего применения в хозяйственном обороте векселей Кабинет Министров Украины и Национальный банк Украины п о с т а н о в л я ю т:

1. Рекомендовать предприятиям, учреждениям и организациям независимо от форм собственности, включая бюджетные:

провести до 1 августа 1996 года пересмотр условий договоров, в том числе бартерных, с резидентами на поставленную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) для уменьшения сумм обязательств по договоренности сторон. Уменьшение сумм обязательств по договорам у кредиторов отражается в учете уменьшением суммы доходов (финансовых результатов), а у должников — увеличением;

периодически проводить пересмотр условий договоров с учетом инфляционных процессов, влияния ценового фактора и соблюдением указанных требований.

Министерству финансов, Министерству экономики с участием национального банка и иных министерств и ведомств оказать методическую помощь и обеспечить широкое разъяснение цели этого мероприятия и методов его проведения.

2. Провести на безэмиссионной основе учет взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности всех форм соб-

ственности по состоянию на 1 августа 1996 года с оформлением в установленном порядке не погашенной по зачету задолженности векселями в пользу кредиторов со сроком платежа не более 90 дней со дня составления каждого векселя с возможностью осуществления дисконта по этим векселям.

Национальному банку разработать и утвердить методику проведения зачета взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности и до 30 июля 1996 года довести до сведения министерств, ведомств и коммерческих банков условия и сроки проведения зачета и оформления векселями не погашенной по зачету задолженности.

Министерствам и ведомствам проинформировать в двухдневный срок предприятия и организации, относящиеся к сфере их управления, об указанных условиях и сроках.

3. Установить, что бюджетные учреждения могут погашать кредиторскую задолженность векселями Государственного казначейства в порядке, определенном Министерством финансов Украины.

4. Протест в неплатеже векселя, выпущенного в соответствии с настоящим постановлением, может быть предъявлен в течение 15 дней со дня, наступающего за днем, в который такой вексель подлежит оплате.

Об утверждении Порядка выпуска, обращения и погашения векселей, которые выдаются на сумму налога на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины

Постановление Кабинета Министров Украины
от 1 октября 1997 года № 1104

(С изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Кабинета Министров Украины от 13 июля 1998 года № 1076, от 25 августа 1998 года № 1336, от 26 июня 1999 года № 1123, от 5 июля 1999 года № 1189.

(Офіційний вісник України. 1997. № 41)

Во исполнение пункта 11.5 Закона Украины "О налоге на добавленную стоимость" Кабинет Министров Украины п о с т а н о в л я е т:

1. Утвердить Порядок выпуска, обращения и погашения векселей, которые выдаются на сумму налога на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины, который прилагается.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня введения в действие Закона Украины "О налоге на добавленную стоимость".

ПОРЯДОК

выпуска, обращения и погашения векселей, которые выдаются на сумму налога на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины
от 1 октября 1997 года № 1104
(Извлечение)

I. Общие положения

1. Настоящим Порядком, разработанным в соответствии с пунктом 11.5 Закона Украины "О налоге на добавленную стоимость" (далее — Закон), устанавливаются единые правила выпуска, обращения, учета и погашения векселей, которые выпускаются (далее — выдаются) плательщиками налога на добавленную стоимость при ввозе(пересылке) товаров на таможенную территорию Украины на сумму налогового обязательства.

Действие настоящего Порядка распространяется на ввезенные (импортированные) товары, оформление ввозной таможенной декларации по которым проводится со дня вступления в силу Закона независимо от даты заключения договоров (контрактов), в соответствии с которыми осуществляется их ввоз (пересылка), и даты пересечения государственной границы Украины.

Относительно готовой продукции, произведенной из давальческого сырья резидента, которое до 1 января 1999 года возвращается (ввозится) на таможенную территорию Украины, при условии, что по договорам по переработке сырья были проведены фактические затраты до 1 октября 1997 года, или если такое давальческое сырье полностью или частично было вывезено за границы таможенной территории Украины к 1 октября 1997 года, и относительно операций по ввозу давальческого сырья на таможенную территорию Украины до приведения законодательных актов Украины по вопросам налогообложения давальческого сырья в соответствии с нормами Закона Украины "О налоге на добавленную стоимость" порядок уплаты налога на добавленную стоимость определяется Законом Украины "Об операциях с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях. (пункт 1 дополнен абзацем третьим согласно постановлению Кабинета Министров Украины от 13 июля 1998 года №1076).

2. В настоящем Порядке приведенные ниже сроки имеют следующее значение:

налоговый вексель — простой вексель, который выдается плательщиком налога на добавленную стоимость на сумму налогового обязательства при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины;

аваль — вексельное поручительство, согласно которому коммерческий банк берет на себя ответственность по оплате налогового векселя перед векселедержателем и которое оформляется гарантийной надписью банка на векселе или на специальном дополнительном листе (аллонже) отдельно для каждого отдельного экземпляра каждого векселя. Запрещается оформление авалья одним документом более чем на один вексель.

3. Обязательства по уплате налога на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины возникают в день оформления ввозной таможенной декларации, но уплату можно отсрочить путем выдачи налогового векселя.

4. Налоговый вексель может быть выдан только лицом, которое отвечает приведенным ниже требованиям:

является плательщиком налога на добавленную стоимость в соответствии с требованиями статьи 2 Закона;

зарегистрировано как плательщик налога на добавленную стоимость согласно со статье 9 Закона и внесено в реестр плательщиков налога на добавленную стоимость;

имеет индивидуальный налоговый номер, присвоенный как плательщику налога на добавленную стоимость.

Лица, которые не отвечают хотя бы одному из требований данного пункта, уплачивают налог на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины в установленном порядке без выдачи налогового векселя.

5. Налоговый вексель не может быть выдан на сумму налога на добавленную стоимость по ввезенным (пересланным) на таможенную территорию Украины подакцизным товарам (кроме табачного сырья) и товарам, относящимся к товарным группам 1-24 Гармонизированной системы описи и кодирования товаров, а также по ввезенным до 1 января 1999 г. товарам критического импорта для отечественного производства по номенклатуре, установленной Кабинетом Министров Украины.

Ввоз товаров критического импорта для отечественного производства до 1 января 1999 г. проводится без уплаты налога на добавленную стоимость (предоставления налоговых векселей) в момент пересечения таможенной границы Украины.

Сумма налога на добавленную стоимость по ввезенным подакцизным товарам (кроме табачного сырья) и товарам, относящимся к товарным группам 1-24 Гармонизированной системы описания и кодирования товаров, подлежит уплате во время таможенного оформления в установленном порядке.

Уплата налога на добавленную стоимость за ввезенное табачное сырье может быть осуществлена путем выдачи налогового векселя в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

Выданный налоговый вексель не подлежит передаче путем индоссамента.

Обязанности по погашению налогового векселя не могут передаваться другим лицам, независимо от их взаимоотношений с векселедателем.

За пользование налоговым векселем не насчитываются проценты или другие виды платы, предусмотренные законодательством для других видов векселей.

II. Выдача налоговых векселей

6. Выдача налогового векселя осуществляется по желанию плательщика налога на добавленную стоимость. Векселедержателем является государственная налоговая администрация (инспекция) по месту регистрации векселедателя как плательщика налога на добавленную стоимость.

7. Налоговый вексель составляется на сумму налогового обязательства, т.е. на сумму налога на добавленную стоимость, которая начислена и должна быть уплачена при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины. Стоимость товаров для целей определения суммы налога, подлежащей уплате, определяется в соответствии с пунктом 4.3 Закона.

При таможенном оформлении ввезенного (пересланного) на таможенную территорию Украины товара сумма налогового обязательства по одной грузовой таможенной декларации не может быть частично оплачена векселем, а частично денежными средствами. Вексель выдается на полную сумму налогового обязательства, начисленную по грузовой таможенной декларации, и отдельно для каждой грузовой таможенной декларации.

8. Срок, на который выдается налоговый вексель, не может превышать 30 дней, включая дату его выдачи. При ввозе (пересылке) на таможенную территорию Украины отдельных товаров, перечень которых утверждается Кабинетом Министров Украины, может выдаваться налоговый вексель со сроком погашения до 90 дней.

9. Выдача налогового векселя осуществляется во время проведения таможенного оформления ввезенных (пересланных) на таможенную территорию Украины товаров в срок, установленный для уплаты налога на добавленную стоимость.

10. Налоговый вексель составляется в трех экземплярах: исключительно на вексельном бланке, который выдается банковским учреждением и соответствует требованиям постановления Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 г. № 528 “Об утверждении Правил изготовления и использования вексельных бланков”;

в денежной единице Украины, пересчитанной по валютному (обменному) курсу Национального банка Украины на дату возникновения налоговых обязательств.

Для осуществления контроля за выдачей, оплатой и погашением векселей как со стороны таможенных органов, так и со стороны государственных налоговых администраций (инспекций) определяются следующие особенности оформления налогового векселя:

первый экземпляр налогового векселя — это оригинал вексельного бланка, приобретенного плательщиком в учреждении банка;

второй и третий экземпляры налогового векселя — это ксерокопии оригинала вексельного бланка (неоформленного первого экземпляра), которые имеют одинаковый с первым экземпляром номер вексельного бланка;

все необходимые записи в каждом экземпляре налогового векселя (в том числе об обеспечении его путем авалья) выполняются отдельно, ксерокопированию не подлежат, должны быть тождественными (за исключением порядкового номера экземпляра, то есть первый экземпляр векселя, второй экземпляр векселя, третий экземпляр векселя).

В органе таможенного контроля, который осуществляет таможенное оформление ввезенных (пересланных) на таможенную территорию Украины товаров, остается второй экземпляр векселя. Первый экземпляр векселя направляется (передается) этим органом таможенного контроля не позднее чем на третий день от даты выдачи векселя государственной налоговой администрации (инспекции), в которой лицо зарегистрирована как плательщик налога на добавленную стоимость.

Третий экземпляр векселя остается у налогоплательщика, который его выдал.

11. Налоговый вексель является налоговым отчетным документом и подлежит учету и хранению по правилам и в сроки, установленные для первичных бухгалтерских документов.

III. Обеспечение налоговых векселей

12. Налоговые векселя в обязательном порядке подлежат обеспечению (подтверждению) коммерческими банками путем аваля.

13. Не подлежат обеспечению налоговые векселя, выданные налогоплательщиком, статус которого отвечает требованиям абзаца шестого пункта 11.5 Закона (далее — требованиям Закона), что должно подтверждаться справкой государственной налоговой администрации (инспекции), выданной в соответствии с разделом IV настоящего Порядка.

В случае несоблюдения налогоплательщиком хотя бы одного из требований Закона и отсутствия справки налоговый вексель подлежит обеспечению в соответствии с пунктом 12 настоящего Порядка.

IV. Порядок предоставления справки о соответствии статуса импортера требованиям Закона

14. Справка о соответствии статуса импортера требованиям Закона выдается государственной налоговой администрацией (инспекцией) по месту регистрации импортера как плательщика налога на добавленную стоимость.

Справка выдается по письменному запросу налогоплательщика при условии соответствия статуса плательщика требованиям Закона в десятидневный срок со дня получения запроса плательщика. Если последний день этого срока приходится на выходной, праздничный или нерабочий день, срок выдачи справки продлевается до первого рабочего дня после выходного, праздничного или нерабочего дня.

Справка действительна в течение 90 дней со дня ее выдачи. Для возобновления справки плательщик налога должен обратиться в государственную налоговую администрацию (инспекцию) с повторным письменным запросом.

15. Для выдачи справки о соответствии статуса импортера требованиям Закона государственная налоговая администрация (инспекция) должна проверить:

соответствие объема облагаемых налогом операций по продаже товаров (работ, услуг) с учетом налога на добавленную стоимость, отмеченных налогоплательщиком в налоговых декларациях за последние до 1 числа месяца, в котором подан запрос, 12 календарных месяцев требованиям Закона;

не возбуждено ли против налогоплательщика дело о банкротстве по состоянию на день подачи запроса.

16. Справка о соответствии статуса импортера требованиям этого Закона выдается по форме. Бланк справки является бланком строгой отчетности. Учет бланков справок ведется в порядке, предусмотренном для ведения учета других документов этой категории.

В день выдачи справки регистрируются в специальном журнале, который ведется по форме. Журнал должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен гербовой печатью Государственной налоговой администрации (инспекции).

17. Справка о соответствии статуса импортера требованиям Закона считается недействительной до окончания определенного в пункте 14 этого Порядка срока ее действия в случае:

возбуждения против импортера-плательщика налога дела о банкротстве — со дня возбуждения такого дела;

прекращения налогоплательщиком хозяйственной деятельности — через 30 дней со дня получения государственной налоговой администрацией (инспекцией) налоговой декларации, в которой отсутствуют данные в разделе “Налоговые обязательства”.

В случае наступления одного из обстоятельств, определенных согласно этому пункту, государственная налоговая администрация (инспекция), выдавшая такую справку, направляет соответствующее сообщение Государственной таможенной службе. Государственная таможенная служба информирует региональные таможни о признании справки недействительной.

V. Погашение налоговых векселей

18. Налоговый вексель подлежит оплате векселедателем не позднее даты, которая в соответствии с векселем является сроком платежа, без предъявления его векселедержателем.

Если сумма налогового векселя не оплачена в этот срок, протест в неплатеже не осуществляется. В этом случае сумма векселя подлежит взысканию с векселедателя государственной налоговой администрацией (инспекцией)-векселедержателем в порядке, предусмотренном для взыскания недоимки по обязательным платежам в бюджет.

В случае если налоговый вексель обеспечен путем аваля, сумма неоплаченного векселя взыскивается государственной налоговой администрацией (инспекцией) — векселедержателем с векселедателя или в претензионно-судебном порядке в соответствии с Законодательством с банка-авалиста.

19. Сумма налога на добавленную стоимость, указанная в налоговом векселе, включается в сумму налоговых обязательств плательщика налога в том отчетном (налоговом) периоде, в котором вексель был оплачен, путем включения суммы векселя в соответствующий раздел налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость. Сумма налога на добавленную стоимость, указанная в налоговом векселе, отражается в налоговой декларации отдельной строкой.

После включения суммы налогового векселя в сумму налоговых обязательств в налоговой декларации вексель считается погашенным.

К налоговой декларации налогоплательщик прилагает: перечень оплаченных в отчетном (налоговом) периоде, за который предоставляется декларация, векселей, суммы которых включены в налоговые обязательства этого отчетного периода (отдельно — оплаченных в срок, оплаченных досрочно);

перечень неоплаченных векселей, срок оплаты которых наступил в отчетном (налоговом) периоде, с пояснением причин неоплаты по каждому отдельному векселю (суммы по таким векселям могут быть включены в сумму налоговых обязательств только того отчетного периода, в котором они будут оплачиваться).

20. Сумма налога на добавленную стоимость, указанная в налоговом векселе, в определенных Законом случаях включается в сумму налогового кредита налогоплательщика, выдавшего этот вексель, в отчетном (налоговом) периоде, наступающего за тем отчетным (налоговым) периодом, в котором вексель был погашен, и отражается в декларации отдельной строкой.

Разрешается включение суммы налога на добавленную стоимость, указанной в векселе, в сумму налогового кредита налогоплательщика, выдавшего этот вексель, в отчетном (налоговом) периоде, в котором состоялось погашение векселя, при условии оплаты векселя раньше даты, которая согласно векселю является сроком платежа.

Указанная сумма не включается в сумму налогового кредита налогоплательщика полностью или частично, если Законом установлено ограничение по учету ее при определении налогового кредита, в следующих случаях:

ввезенный (пересланный) на таможенную территорию Украины товар используется для изготовления продукции (работ, услуг), которые не являются объектом налогообложения в соответствии с пунктом 3.2 Закона или которые освобождены от налогообложения в соответствии со статьей 5 Закона (подпункт 7.4.2 Закона);

ввезенные (пересланные) на таможенную территорию Украины товары частично используются для изготовления облагаемой налогом продукции, а частично — нет (подпункт 7.4.3 Закона);

стоимость ввезенного (пересланного) на таможенную территорию Украины товара не входит в состав валовых расходов производства (оборота), не подлежит амортизации (подпункт 7.4.4 Закона).

VI. Учет налоговых векселей

21. Учет налоговых векселей осуществляется органами таможенного контроля и государственными налоговыми администрациями (инспекциями).

22. Учет налоговых векселей органами таможенного контроля осуществляется в порядке, установленном Гостаможслужбой.

23. Государственная налоговая администрация (инспекция) по местонахождению налогоплательщика, которым выдан налоговый вексель, ведет учет векселей в журнале по форме в соответствии с приложением № 3 к настоящему Порядку. Журнал должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен гербовой печатью государственной налоговой администрации (инспекции).

Налоговый вексель, полученный от органа таможенного контроля, регистрируется в журнале входной корреспонденции и в журнале учета налоговых векселей в день его получения.

На полученном векселе ставится номер, под которым вексель зарегистрирован в журнале входной корреспонденции, номер, под которым вексель зарегистрирован в журнале учета налоговых векселей, и делается запись “Взято на учет”.

В журнале указывается дата оформления векселя, дата, когда вексель должен быть оплачен, ставится отметка о поступлении в бюджет средств за оплаченный вексель.

24. Учет налоговых векселей налогоплательщиком ведется в соответствии с порядком бухгалтерского учета налога на добавленную стоимость, установленным Минфином.

25. Контроль учета налоговых векселей осуществляют органы государственной налоговой службы на основании данных, полученных от органов таможенного контроля, налоговых деклараций и платежных документов на уплату сумм налога на добавленную стоимость по оплаченным векселям.

VII. Ответственность налогоплательщиков

26. Нарушение налогоплательщиками требований пунктов 19 и 20 настоящего Порядка влечет за собой ответственность, предусмотренную статьей 11 Закона Украины “О государственной налоговой службе в Украине”.

Об утверждении Порядка оформления векселями уплаты налогов с продукции, поставляемой по производственной кооперации, и их погашения

Постановление Кабинета Министров Украины
от 24 ноября 1997 года № 1303

(Урядовий кур’єр. 1997. № 225–226)

(С изменениями, внесенными согласно постановлению Кабинета Министров Украины от 25 августа 1998 г. № 1336)

На выполнение статьи 2 Закона Украины “О ратификации Соглашения между Правительством Украины и Правительством Азербайджанской Республики о производственной кооперации” 514/96-ВР Кабинет Министров Украины п о с т а н о в л я е т:

Утвердить Порядок оформления векселями уплаты налогов с продукции, поставляемой по производственной кооперации, и их погашения (прилагается).

ПОРЯДОК

оформления векселями уплаты налогов с продукции, поставляемой по производственной кооперации, и их погашения

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины
от 24 ноября 1997 года № 1303

1. Этот Порядок определяет единые правила выдачи, учета и погашения векселей, которые выдаются субъектами хозяйственной деятельности на сумму налогов, в том числе таможенной пошлины и акцизного сбора, с продукции, поставляемой по производственной кооперации, в соответствии с соглашениями о производственной кооперации между Кабинетом Министров Украины и правительствами государств-участников СНГ, а также уплаты указанных налогов при условии использования этой продукции не по назначению или в случае невывоза ее за границы таможенной территории Украины.

2. Термины, которые используются в этом Порядке, имеют следующее значение:

векселедатель — субъект хозяйственной деятельности, который выдает вексель в случае ввоза в Украину продукции, поставляемой по производственной кооперации согласно перечням межведомственных договоров, заключенных соответственно Положению о порядке поставок и таможенного оформления продукции по производственной кооперации предприятий и отраслей государств-участников СНГ, утвержденного постановлением Кабинета Министров Украины от 18 мая 1994 г. № 323;

векселедержатель — государственная налоговая администрация (инспекция) по местонахождению векселедателя.

3. Векселедатель выдает на сумму налогов, взыскиваемых во время ввоза в Украину товаров, простой вексель, который оформлен на вексельном бланке в соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентяб-

ря 1992 г. № 528 “Об утверждении Правил изготовления и использования вексельных бланков”, с обязательным выделением отдельными строками наименования и суммы по каждому налогу.

Вексель выписывается в иностранной валюте, признанной Национальным банком конвертируемой, с отсрочкой платежа до полного использования ввезенной продукции по назначению или к вывозу продукции за пределы таможенной территории Украины согласно условиям договоров (контрактов), но на срок не более чем 180 календарных дней с даты составления векселя, являющейся днем оформления ввозной грузовой таможенной декларации.

Строка относительно суммы платежа по векселю обязательно заполняется цифрами и словами, а вексель скрепляется подписью и печатью векселедателя.

4. Исходя из технологических особенностей производства, Кабинет Министров Украины может устанавливать другие сроки, на которые выдается вексель, во время выполнения отдельных видов операций по производственной кооперации.

5. При заполнении строки относительно места составления векселя отмечается местонахождение уполномоченного банка Украины, в котором открыт расчетный счет векселедателя.

6. Вексель не подлежит передаче путем индоссамента.

7. Вексель оформляется в трех экземплярах.

8. Векселедержатель ведет учет векселя в журнале. Журнал должен быть пронумерованным, прошнурованным и скрепленным печатью векселедержателя.

9. На обороте векселя и его копии векселедержатель делает надпись “ВЗЯТ НА УЧЕТ” с указанием даты взятия на учет учетного номера, которые скрепляются его подписью и печатью.

Первый экземпляр векселя остается у векселедержателя. Второй и третий экземпляры векселя, взятые на учет (авизованные) векселедержателем, возвращаются векселедателю для предъявления таможенным органам и для собственного учета.

10. Во время таможенного оформления продукции, ввозимой по производственной кооперации согласно договорам (контрактам) предприятий, на обороте векселя отмечается дата и номер грузовой таможенной декларации, в соответствии с которой ввезена продукция, с засвидетельствованием подписью и личной печатью инспектора таможни, оформившего декларацию.

11. В случае полного использования ввезенной по производственной кооперации продукции или вывоза ее за границы таможенной территории Украины к наступлению предельного срока, опре-

деленного абзацем вторым пункта 3 этого Порядка, сумма налогов не выплачивается, а вексель погашается.

С целью погашения векселя векселедатель подает векселедержателю по своему местонахождению заявление в письменной форме с указанием даты взятия на учет и учетного номера векселя.

К заявлению прилагаются:

договор (контракт) с пометкой соответствующего министерства или другого центрального органа исполнительной власти об участии векселедателя в производственной кооперации;

копия ввозной грузовой таможенной декларации на продукцию, поставляемой по производственной кооперации;

акт о полном использовании продукции, ввозимой по производственной кооперации, по назначению и инвентаризационное описание или акт о наличии остатков продукции, ввезенной по производственной кооперации в случае ее неполного использования;

копия вывозной грузовой таможенной декларации на продукцию, которая вывозится за пределы таможенных границ Украины.

12. Погашение векселя осуществляется путем проставления на его лицевой стороне надписи "ПОГАШЕН", удостоверенного подписью руководителя (заместителя руководителя) государственной налоговой администрации (инспекции) и печатью этого органа.

13. Если продукция, ввезенная по производственной кооперации, частично используется или вывозится за границы таможенной территории Украины, то погашение векселя на эту часть осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 11 и 12.

В заявлении о частичном погашении векселя должны выделяться отдельными строками суммы налогов, которые подлежат погашению.

14. В случае непогашения векселя (его части) в сроки, определенные абзацем вторым пункта 3 этого Порядка, векселедатель обязан его оплатить на протяжении пяти календарных дней. При этом по каждому виду платежа выписывается отдельное платежное поручение.

В тексте платежного поручения дополнительно отмечается:

"По векселю в оплату _____ (вид платежа, который взыскивается по векселю) от "___" _____ года № ____.

После уплаты по векселю он подается векселедержателю для погашения.

15. Вексель оплачивается в валюте Украины, перечисленной по официальному курсу Национального банка на день оплаты. Указанные платежи подлежат зачислению в бюджет.

16. Если на протяжении пяти календарных дней после наступления срока платежа по векселю, векселедатель не обратился к век-

селедержателю с заявлением о его погашении, последний подает в соответствующий банк вексель и распоряжение о беспорном взыскании с векселедателя непогашенных вексельных сумм.

После списания средств банк возвращает вексель векселедержателю для погашения.

17. Если уплата по векселю векселедателем или беспорное взыскание с него непогашенных вексельных сумм проводится после наступления срока уплаты по векселю, векселедержатель начисляет на невзысканные суммы пеню в размерах, предусмотренных законодательством для соответствующих платежей. Пеня начисляется со дня, который наступает за днем окончания срока уплаты по векселю.

18. Если вексель погашен в соответствии с пунктами 11-13 этого Порядка, а во время документальных проверок векселедателей органами государственной налоговой службы установлено, что продукция, ввезенная по производственной кооперации, использована не по назначению, то взимаются в бюджет надлежащие налоги и применяются финансовые санкции согласно законодательству.

О дополнительных мерах по обеспечению поступления сбора на обязательное государственное пенсионное страхование

Постановление Кабинета Министров Украины
от 24 января 1998 года № 75

(С изменениями, внесенными согласно Постановлениям Кабинета Министров Украины № 1251 от 11 августа 1998 г., № 1875 от 27 ноября 1998 г., № 449 от 24 марта 1999 г., № 2339 от 21 декабря 1999 г.)
(Бухгалтерия. 2000. № 34)

В целях уменьшения задолженности предприятий, учреждений и организаций по сборам на обязательное государственное пенсионное страхование и обеспечение поступления указанных платежей в Пенсионный фонд Кабинет Министров Украины п о с т а н о в л я е т:

1. Ввести погашение задолженности предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственности по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем ее оформления векселями и внесения авансовых платежей по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем осуществления вексельных расчетов.

2. Утвердить Порядок погашения задолженности предприятий, учреждений и организаций по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем оформления ее векселями и внесения авансовых платежей по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем вексельных расчетов (прилагается).

Предоставить право Пенсионному фонду давать разъяснения о применении указанного Порядка.

3. Принять к сведению, что операции, связанные с обеспечением оплаты векселей, которыми оформлена задолженность по сборам на обязательное государственное пенсионное страхование, будут осуществляться учреждениями банков по поручению Пенсионного фонда и специализированным государственным предприятием, относящимся к сфере управления Пенсионного фонда.

4. Пенсионному фонду:

совместно с министерствами, другими центральными органами исполнительной власти, к сфере управления которых относятся предприятия, учреждения и организации, которые имеют задолженность по сборам на обязательное государственное пенсионное страхование, Советом министров Автономной Республики Крым, областными, Киевской и Севастопольской городскими государственными администрациями обеспечить организацию работы по оформлению указанной задолженности векселями;

о ходе выполнения этого постановления ежемесячно информировать Кабинет Министров Украины.

ПОРЯДОК

погашения задолженности предприятий, учреждений и организаций по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем оформления ее векселями

(Название в редакции постановления

Кабинета Министров Украины № 2339 от 21 декабря 1999 года)

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины

от 24 января 1998 года № 75

(В редакции постановления Кабинета Министров Украины
№ 1251 от 11 августа 1998 года)

Общие положения

1. Настоящий Порядок определяет механизм погашения задолженности предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственности и ведения хозяйства, вида деятельности, под-

чиненности и отраслевой принадлежности по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем оформления указанной задолженности векселями.

2. В настоящем Порядке термины употребляются в следующем значении:

задолженность — просроченная больше одного года задолженность по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование, включая суммы пени, начисленной за несвоевременную уплату сбора;

должник — юридическое лицо, которое имеет задолженность;

вексель — простой или переводный вексель, которым оформлена задолженность или авансовые платежи;

орган Пенсионного фонда — орган Пенсионного фонда, в котором должник (плательщик) состоит на учете;

уполномоченный банк — учреждение банка, которое по поручению органа Пенсионного фонда осуществляет операции, связанные с оплатой векселя;

аваль — вексельное поручительство банковского учреждения, по которому оно берет на себя обязательство оплатить вексель в случае неоплаты его должником (плательщиком) в установленный срок;

индоссация векселя — переуступка векселя органом Пенсионного фонда уполномоченному банку (уполномоченному предприятию), а также уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) третьим лицам путем осуществления на векселе передаточной надписи — индоссаменты;

дисконт — разница между номиналом векселя и суммой, фактически полученной по векселю, если эта сумма меньше номинала;

аллонж — дополнительный лист к векселю для передаточных надписей;

акцепт — согласие должника принять к оплате переводный вексель;

плательщик — юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством зарегистрировано плательщиком сбора на обязательное государственное пенсионное страхование в органе Пенсионного фонда;

безнадежная задолженность — просроченная свыше одного года задолженность по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование, которая и после применения предусмотренных законодательством мер бесспорного взыскания не была взыскана;

уполномоченное предприятие — специализированное государственное предприятие, относящееся к сфере управления Пенсионно-

го фонда, которое в соответствии с возложенными на него задачами в установленном порядке осуществляет операции с векселями.

3. Векселями может быть оформлена задолженность плательщиков. Оформление задолженности обособленных подразделений плательщиков осуществляется векселями плательщиков, в составе которых они находятся.

4. Оформление задолженности осуществляется простыми авалированными или переводными векселями.

Сумма задолженности определяется на основании отчетных данных или акта проверки должника органом Пенсионного фонда.

Векселями может быть оформлена вся задолженность, сложившаяся на день выдачи векселя, или ее часть, относительно которой применялись предусмотренные законодательством меры взыскания, но несмотря на это, ее не было взыскано.

Оформление задолженности простыми векселями может осуществляться лишь при условии авалирования этих векселей банковскими учреждениями, перечень которых определяется Пенсионным фондом и уполномоченным банком (уполномоченным предприятием).

5. Срок оплаты векселей, которыми оформлена задолженность, не может превышать 60 дней, векселей, которыми оформлена безнадежная задолженность, — 120 дней.

6. Дисконт с векселей, которыми оформлена задолженность, не может превышать 40 процентов суммы задолженности, дисконт с векселей, которыми оформлена безнадежная задолженность, не может превышать 50 процентов этой задолженности.

7. Операции с векселями осуществляются уполномоченными банками и уполномоченным предприятием в соответствии с законодательством с учетом требований настоящего Порядка.

8. Органы Пенсионного фонда не выплачивают уполномоченному банку и уполномоченному предприятию вознаграждения за осуществление операций с векселями в соответствии с настоящим Порядком.

9. Спорные вопросы между органами Пенсионного фонда и уполномоченным банком (уполномоченным предприятием), связанные с соблюдением настоящего Порядка, решаются в соответствии с законодательством.

Оформление задолженности простыми векселями

10. Оформление задолженности простыми векселями осуществляется по инициативе должника. Для этого должник выписывает в установленном порядке один или несколько простых векселей на всю сумму задолженности или на ее часть, осуществляет авалирование этих векселей в банковском учреждении и передает их органу

Пенсионного фонда, о чем этот орган составляет соответствующий акт в двух экземплярах, один из которых передается должнику.

11. В течение трех рабочих дней со дня получения простых авалированных векселей орган Пенсионного фонда заключает договор инкассации с уполномоченным банком или договор о выкупе векселя с уполномоченным предприятием. При передаче простых векселей уполномоченному банку орган Пенсионного фонда осуществляет на них (на аллонже) индоссамент с надписью-предупреждением "на инкассо" (при передаче простых векселей уполномоченному предприятию осуществляет индоссамент с предостережением о невозможности дальнейшего обращения на органы Пенсионного фонда) и передает простые векселя уполномоченному банку (уполномоченному предприятию) на условиях, предусмотренных договором, о чем составляется соответствующий акт в двух экземплярах.

Простые векселя, выписанные должником с нарушением требований настоящего Порядка, уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) не принимаются.

Уполномоченный банк (уполномоченное предприятие) в течение трех рабочих дней со дня окончания срока оплаты простых векселей перечисляет органу Пенсионного фонда сумму, на которую были выписаны переданные векселя. В случае нарушения указанных сроков перечисление платежей по простым векселям, уполномоченный банк (уполномоченное предприятие) выплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором между уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) и Пенсионным фондом.

По согласованию с органом Пенсионного фонда уполномоченный банк на основании договора об учете простых векселей может оплатить простые векселя досрочно, в том числе с дисконтом. При этом орган Пенсионного фонда совершает на простом векселе (аллонже) надпись об отмене предыдущего индоссамента о передаче на инкассо, делает новый индоссамент о передаче простого векселя уполномоченному банку с предупреждением о невозможности дальнейшего обращения на органы Пенсионного фонда и передает их уполномоченному банку, а уполномоченный банк обязан перечислить органу Пенсионного фонда платеж по простым векселям в течение трех рабочих дней со дня получения простых векселей.

Уполномоченное предприятие может реализовать простой вексель на открытых торгах, при этом цена, по которой реализуется простой вексель, не может быть менее номинала простого векселя с учетом дисконта, определенного пунктом 6 настоящего Порядка.

Реализация простых векселей по результатам торгов осуществляется при условии внесения полного предварительного платежа по простому векселю. Уполномоченное предприятие перечисляет соответствующему органу Пенсионного фонда платеж по простым векселям по результатам торгов в течение трех рабочих дней со дня получения указанных денежных средств. За нарушение установленных сроков перечисления денежных средств уполномоченное предприятие уплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором с Пенсионным фондом.

12. Простые авалированные векселя, переданные уполномоченному банку на инкассо (выкупленные уполномоченным предприятием), предъявляются им к оплате должнику или банку-авалисту по истечении срока оплаты векселей, при этом должник может оплатить простой вексель до окончания указанного срока.

13. Все расходы, связанные с оформлением простых векселей, осуществляются за счет должника.

Оформление задолженности переводными векселями

14. Оформление задолженности переводными векселями осуществляется органом Пенсионного фонда только при наличии согласия уполномоченного банка (уполномоченного предприятия) на получение от органа Пенсионного фонда по индоссаменту переводного векселя на предварительно определенную органом Пенсионного фонда и уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) сумму задолженности определенного должника и на предварительно определенных условиях оплаты векселя (срок оплаты векселя, размер дисконта).

При наличии согласия уполномоченного банка (уполномоченного предприятия) между ним и органом Пенсионного фонда заключается договор инкассации или договор о выкупе переводного векселя, в соответствии с которым орган Пенсионного фонда поручает уполномоченному банку (уполномоченному предприятию) осуществлять операции, связанные с оплатой переводного векселя, а уполномоченный банк (уполномоченное предприятие) обязуется внести органу Пенсионного фонда по истечении срока оплаты векселя платеж по переводному векселю с учетом согласованного сторонами дисконта.

Договор инкассации или договор о выкупе переводного векселя заключается отдельно по каждому должнику.

На основании договора между Пенсионным фондом и уполномоченным предприятием переводные векселя могут быть переданы уполномоченному предприятию без предварительно определенных условий оплаты переводных векселей, а уполномоченное предприятие осуществ-

ляет реализацию переводных векселей на открытых торгах, при этом цена, по которой реализуется переводный вексель, не может быть менее номинала этого векселя с учетом дисконта, определенного пунктом 6 настоящего Порядка. Реализация векселей по результатам торгов осуществляется при условии внесения полного предварительного платежа за переводные векселя. Уполномоченное предприятие перечисляет соответствующему органу Пенсионного фонда полученный платеж по переводному векселю по результатам торгов в течение трех рабочих дней со дня их получения. За нарушение сроков перечисления денежных средств уполномоченное предприятие уплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором с Пенсионным фондом.

15. В течение трех рабочих дней со дня заключения с уполномоченным банком договора инкассации или заключения с уполномоченным предприятием договора о выкупе переводного векселя орган Пенсионного фонда в соответствии с условиями договора выписывает в установленном порядке и посылает должнику переводный вексель или несколько векселей, которые должник обязан акцептовать и вернуть органу Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней со дня получения векселя (векселей).

В случае неакцептирования должником переводного векселя в указанный срок или непринятие должником переводного векселя в полной сумме орган Пенсионного фонда осуществляет в установленном порядке протест в неакцепте векселя.

16. Должник может авалировать переводный вексель в банковском учреждении в течение времени, предоставляемого ему для акцептования переводного векселя.

17. В течение трех рабочих дней со дня получения акцептуемого переводного векселя от должника орган Пенсионного фонда осуществляет на векселе (аллонже) индоссамент о передаче векселя уполномоченному банку на инкассо (в случае передачи векселя уполномоченному предприятию — индоссамент о невозможности дальнейшего обращения на органы Пенсионного фонда) и передает вексель уполномоченному банку (уполномоченному предприятию), о чем составляется соответствующий акт в двух экземплярах.

18. В целях обеспечения оплаты переводных векселей, полученных от органа Пенсионного фонда на основании договора инкассации (договора о выкупе переводного векселя), уполномоченный банк (уполномоченное предприятие) в установленном порядке осуществляет необходимые не запрещенные законодательством операции, а также в течение трех рабочих дней со дня окончания срока оплаты векселей перечисляет органу Пенсионного фонда предусмотренную договором инкассации сумму

платежа по переводному векселю, при этом уполномоченный банк (уполномоченное предприятие) за счет собственных средств несет риск неплаты переводных векселей, полученных от органов Пенсионного фонда по договору инкассация (договору о выкупе переводного векселя).

В случае нарушения уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) указанных сроков перечисления соответствующей суммы он уплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором с Пенсионным фондом.

По согласованию с органом Пенсионного фонда уполномоченный банк может оплатить переводные векселя досрочно на основании договора об учете переводных векселей. При этом орган Пенсионного фонда осуществляет на векселе (аллонже) надпись об отмене предыдущего индоссамента "на инкассо", а также осуществляет именной индоссамент переводного векселя на уполномоченный банк с предупреждением о невозможности дальнейшего обращения индоссамент на органы Пенсионного фонда, а уполномоченный банк обязан перечислить органу Пенсионного фонда платеж по переводному векселю в течение трех рабочих дней со дня получения переводного векселя.

19. Органы Пенсионного фонда предоставляют уполномоченному банку и уполномоченному предприятию информацию о должниках, суммы их задолженности и тому подобное.

Оформление векселями безнадежной задолженности

20. Оформление безнадежной задолженности переводными векселями осуществляется органами Пенсионного фонда при условии, что эта задолженность просрочена более чем на один год от даты выписки переводного векселя и что в течение этого срока принимались предусмотренные законодательством меры для бесспорного взыскания задолженности и есть соответствующие подтверждения о невозможности взыскания задолженности.

21. При наличии безнадежной задолженности орган Пенсионного фонда составляет акт проверки должника и расчет задолженности, выписывает в установленном порядке и посылает должнику переводный вексель или несколько векселей. Должник обязан акцептовать переводный вексель (векселя) и вернуть его органу Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней со дня получения.

В случае неакцептования должником переводного векселя в установленный срок или непринятие должником переводного векселя для акцептования орган Пенсионного фонда осуществляет в установленном порядке протест в неакцепте переводного векселя.

Срок оплаты переводного векселя определяется органом Пенсионного фонда, но не может быть меньше 45 дней и превышать срок, указанный в пункте 5 настоящего Порядка.

22. Должник может авалировать переводный вексель в банковском учреждении в течение времени, предоставленного ему для акцептования переводного векселя.

23. В течение трех рабочих дней со дня получения акцептуемого переводного векселя от должника орган Пенсионного фонда осуществляет на этом векселе (аллонже) индоссамент о передаче переводного векселя уполномоченному предприятию (уполномоченному банку — при наличии его согласия принять переводный вексель) и передает переводный вексель этому предприятию или банку, о чем заключается соответствующий договор.

24. Уполномоченное предприятие (уполномоченный банк) с целью оплаты переводного векселя в течение срока его оплаты организывает для предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственности открытые торги и реализует вексель по результатам торгов. При этом дисконт, с которым реализуется вексель, не может превышать предельного размера, определенного в пункте 6 настоящего Порядка.

Реализация переводного векселя осуществляется уполномоченным предприятием (уполномоченным банком) в установленном порядке при условии внесения полного предварительного платежа по переводному векселю.

25. В течение трех рабочих дней со дня получения платежа по переводному векселю уполномоченное предприятие (уполномоченный банк) перечисляет эти средства соответствующему органу Пенсионного фонда.

За задержку перечисления денежных средств уполномоченное предприятие (уполномоченный банк) уплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором с Пенсионным фондом.

26. В случае невозможности реализации переводного векселя в течение срока его оплаты уполномоченное предприятие (уполномоченный банк) в течение трех рабочих дней после окончания указанного срока возвращает переводный вексель органу Пенсионного фонда, о чем составляется соответствующий акт. Орган Пенсионного фонда в течение десяти рабочих дней со дня получения переводного векселя возбуждает в установленном порядке дело о банкротстве должника в связи с неоплатой переводного векселя.

(Пункты 27–38 исключены на основании Постановления Кабинета Министров Украины от 21 декабря 1999 года № 2339)

Погашение задолженности, оформленной векселями

39. Орган Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней со дня получения платежа по векселям осуществляет списание задолженности на сумму номинала векселя независимо от размера дисконта, о чем направляется должнику письменное сообщение.

40. Пена за несвоевременную уплату сбора на обязательное государственное пенсионное страхование начисляется должникам на общих основаниях до дня оплаты векселей.

41. После получения платежа по векселю орган Пенсионного фонда обязан, а должник (на основании письменного сообщения органу Пенсионного фонда) имеет право отозвать из банка, в котором он обслуживается, платежные поручения о списании сумм задолженности, на которую был выписан оплаченный вексель.

Учет операций, связанных с оформлением задолженности векселями

42. Учет операций, связанных с оформлением задолженности векселями, ведется должниками, органами Пенсионного фонда, уполномоченными банками и уполномоченным предприятием в соответствии с законодательством.

Заключительные положения

43. Контроль за выполнением и соблюдением требований настоящего Порядка возлагается на Пенсионный фонд.

Об утверждении Порядка внесения налога на добавленную стоимость в бюджет во время ввоза (пересылки) товаров на таможенную территорию Украины

Постановление Кабинета Министров Украины
от 2 апреля 1998 года № 417
(Урядовий кур'єр 1998. № 66)

Соответственно пункту 10.2 Закона Украины "О налоге на добавленную стоимость" 168/97-ВР Кабинет Министров Украины **п о с т а н о в л я е т**:

1. Утвердить Порядок внесения налога на добавленную стоимость бюджет во время ввоза (пересылки) товаров на таможенную территорию Украины (прилагается).

2. Признать утратившим силу постановление Кабинета Министров Украины от 27 января 1997 года № 66 "Об утверждении Порядка взимания налога на добавленную стоимость и акцизного сбора в случае ввоза товаров на таможенную территорию Украины" в части установления порядка взимания налога на добавленную стоимость.

3. Это постановление вступает в силу через 10 дней со дня его опубликования в газете "Урядовий кур'єр".

ПОРЯДОК

внесения налога на добавленную стоимость в бюджет во время ввоза (пересылки) товаров на таможенную территорию Украины
(Извлечение)

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины
от 2 апреля 1998 г. № 417

1. Налог на добавленную стоимость во время ввоза (пересылки) товаров на таможенную территорию Украины выплачивается его плательщиками соответственно Закону Украины “О налоге на добавленную стоимость” 168/97-ВР по ставкам, которые действуют на день оформления грузовой таможенной декларации, одновременно с уплатой таможенной пошлины и таможенных сборов (до или на день представления грузовой декларации для таможенного оформления).

2. Плательщики налога на добавленную стоимость во время ввоза (пересылки) на таможенную территорию Украины товаров, кроме подакцизных, за исключением табачного сырья, и товаров, которые принадлежат к 1–24 группам согласно классификации ТН ВЭД, могут по собственному желанию подавать таможенному органу простой вексель на сумму налогового обязательства (далее — налоговый вексель) по каждой грузовой таможенной декларации в отдельности в порядке и в сроки, установленные законодательством.

**О методологии определения цен
и процедуры уменьшения налоговых
обязательств плательщиков налога
на доход предприятий на сумму стоимости
материальных активов, инвестируемых ими
в строительство жилья для
военнослужащих и членов их семей,
и порядок бюджетного контроля за
использованием средств, направленных
на строительство такого жилья**

Постановление Кабинета Министров Украины
от 27 апреля 1998 года № 568
(Бизнес. 1999. № 132)

(С изменениями и дополнениями, внесенными согласно
постановлению Кабинета Министров Украины
от 26 октября 1998 года № 1692., от 18 октября 1992 года № 1209)
(Извлечение)

Во исполнение пункта 22.3 Закона Украины “О налогообложении дохода предприятий” Кабинет Министров Украины постановляет:

1. Утвердить методологию определения цен и процедуры уменьшения налоговых обязательств плательщиков налога на доход предприятий на сумму стоимости материальных активов, которые инвестируются ими в строительство жилья для военнослужащих и членов их семей, и порядок бюджетного контроля за использованием средств, направленных на строительство такого жилья (далее — методология), согласно приложению.

МЕТОДОЛОГИЯ

определения цен и процедуры уменьшения налоговых обязательств плательщиков налога на доход предприятий на сумму стоимости материальных активов, которые инвестируются ими в строительство жилья для военнослужащих и членов их семей, и порядок бюджетного контроля за использованием средств, направленных на строительство такого жилья

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины
от 27 апреля 1998 года № 568

Общие положения

1. Настоящая методология и порядок бюджетного контроля за использованием средств, направленных на строительство жилья для военнослужащих и членов их семей, разработана в соответствии с пунктом 22.3 Закона Украины “О налогообложении дохода предприятий” (далее — Закон).

2. В данном документе нижеследующие термины используются в следующем значении:

инвесторы — плательщики налога на доход предприятий, которые до 1 июля 1997 г. заключили с заказчиками соглашения (договора) об инвестировании строительства жилья для военнослужащих и членов их семей, которые имеют право на получение жилья в соответствии с законодательством (далее — инвестиционные соглашения), за которыми на 1 июля 1997 г. проведены фактические затраты путем использования средств, векселей и передачи активов, и получили от заказчиков справки о фактически осуществленных инвестициях ;

заказчики — Минобороны, Национальная гвардия, МВД, МЧС, СБУ, Главное управление правительственной связи Службы безопас-

ности, Госкомграницы, Управление государственной охраны, НКАУ или уполномоченные ими организации;

активы — материальные активы, определенные в пункте 1.1 Закона.

Определение цен и стоимости активов, которые инвестируются в строительство жилья для военнослужащих и членов их семей, и уменьшения налогового обязательства инвесторов

9. Себестоимость строительно-монтажных работ определяется согласно нормативно-правовым актам.

Стоимость готовой строительной продукции определяется через опосредствованное значение стоимости 1 кв. метра жилья, которое не должно превышать средне региональный уровень.

Бюджетный контроль за использованием средств, векселей и активов

10. Заказчики в двухнедельный срок после утверждения этого документа проводят анализ инвестиционных соглашений, заключенных с инвесторами до 1 июля 1997 г., составляют и утверждают реестр соглашений, которые отвечают требованиям пункта 22.3 Закона, в разрезе регионов и с определением конкретных инвесторов.

Заказчиками разрабатывается также программа строительства жилья для военнослужащих и членов их семей исходя из возможностей получения инвестиций.

11. Реестры и программы, указанные в пункте 10, присылаются заказчиками государственным налоговым администрациям в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе, которые определяют общую сумму по регионам и подают для обобщения данные в Государственную налоговую администрацию и Главное управление Государственного казначейства.

12. Налоговые обязательства инвесторов относительно налога на доход предприятий уменьшаются на сумму инвестиций, внесенных (переданных) в виде средств, векселей и активов по инвестиционным соглашениям, которые отвечают требованиям пункта 22.3 Закона, на период к завершению, но не позднее чем до 1 января 2002 г., строительства объектов жилья, начатого до 1 июля 1997 года. В случае передачи заказчику векселя налоговые обязательства относительно налога на доход предприятия-инвестора уменьшаются согласно инвестиционному соглашению в отчетном налоговом периоде лишь при условии фактического погашения векселя.

Зачисляются в уменьшение налогового обязательства инвестора суммы инвестиций, внесенных за указанными инвестиционными соглашениями как с 1 июля 1997 г., так и до этой даты.

Уменьшение налоговых обязательств на сумму инвестиций за счет зачета недоимки, в том числе из налога на доход, а также на сумму инвестиций за счет уступки требования (дебиторская задолженность) не осуществляется.

Сумма средств и стоимость активов, направленных налогоплательщиком на строительство жилья для военнослужащих и членов их семей, которые уменьшают налоговое обязательство инвестора, отображаются налогоплательщиком в строке 42.8 приложения "П" к декларации о доходе предприятия.

13. Основанием для зачисления суммы инвестиций в уменьшение налогового обязательства инвестора — налогоплательщика на доход являются такие документы:

инвестиционное соглашение, заключенное до 1 июля 1997 г. и по которому на эту дату проведены фактические затраты;

дополнительное соглашение об уточнении объемов инвестиций или номенклатуры активов, определенных в отмеченном инвестиционном соглашении. Дополнительные соглашения заключаются в случае необходимости в течение месяца после введения в действие данного документа на сумму, которая не превышает общей суммы инвестиционного договора, заключенного с инвестором до 1 июля 1997 г. и по которой на эту дату проведены фактические затраты, кроме дополнительных соглашений, по которым произведены фактические затраты до 1 ноября 1998 года;

справки о предоставлении инвестиций и целевое использование средств на сооружение жилых домов;

спецификация активов, которые передаются по инвестиционному соглашению;

акты приема-передачи активов;

договоры относительно обмена имеющих активов на необходимые строительные материалы (в случае надобности);

расчет стоимости инвестиций, внесенных в виде активов;

копия банковского платежного поручения о перечислении заказчику инвестиций, которые вносятся средствами; акт приема-передачи векселей;

акт вексельного платежа;

копия платежного поручения о перечислении средств в счет пога-

шения векселя или документального подтверждения фактически выполненных работ, передачи материальных активов по этому векселю.

14. Инвестирование осуществляется путем передачи инвестором заказчику средств, векселей и активов в соответствии с инвестиционным соглашением.

В процессе определения возможности передачи активов, которые прямо не применяются в строительстве жилья, критерием оценки для включения в акт приема-передачи должны быть спрос на них у предприятий строительной индустрии и строительного комплекса, наличие возможности их реализации или обмена на необходимые для строительства жилья материалы и оборудование.

Активы, переданные инвесторами, могут обмениваться на другие активы, необходимые для строительства, по договорам, заключенным заказчиками и подрядными организациями (уполномоченными ими лицами) с другими организациями.

15. В отдельных случаях могут заключаться дополнительные договоры к инвестиционным соглашениям, подписанным в установленном порядке до 1 июля 1997 г., для определения объемов передачи заказчикам инвестиций в виде готовой строительной продукции (квартир, частей домов) или объемов строительно-монтажных работ, которые выполнены раньше и передаются заказчикам. Дополнительные соглашения составляются в пределах общей суммы инвестиций, предусмотренных инвестиционными соглашениями, заключенными с инвесторами до 1 июля 1997 года и по которым на эту дату произведены фактические затраты, кроме дополнительных соглашений, по которым произведены фактические затраты до 1 ноября 1998 года.

16. Инвестиции в строительство жилья для военнослужащих и членов их семей, которые предоставляются в виде векселей, определяются в актах приема-передачи векселей и актах вексельного платежа.

17. Заказчики выдают инвесторам справки о фактически осуществленных инвестициях для представления их в органы государственной налоговой службы.

18. Инвестиции могут направляться лишь на завершение строительства жилья для военнослужащих и членов их семей, начатого до 1 июля 1997 года.

Датой завершения строительства объектов считается дата передачи жилья заказчику.

Об утверждении Порядка выпуска, обращения и погашения налоговых векселей, которые выдаются на сумму акцизного сбора за реализованный спирт этиловый, используемый при изготовлении лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пищевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений

Постановление Кабинета Министров Украины
от 15 июля 1998 года № 1100
(Налоговый кодекс. Кцѳв. 2000)

Во исполнение статьи 3 Указа Президента Украины от 8 мая 1998 г. № 443 “О мерах по регулированию реализации спирта этилового и алкогольных напитков” Кабинет Министров Украины **п о с т а н о в л я е т**:

1. Утвердить Порядок выпуска, обращения и погашения налоговых векселей, которые выдаются на сумму акцизного сбора за реализованный спирт этиловый, используемый при изготовлении лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пищевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений (прилагается).

2. Настоящее постановление вступает в силу после введения в действие Указа Президента Украины “О мерах по регулированию реализации спирта этилового и алкогольных напитков”.

ПОРЯДОК

выпуска, обращения и погашения налоговых векселей, которые выдаются на сумму акцизного сбора за реализованный спирт этиловый, используемый при изготовлении лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пищевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины
от 15 июля 1998 года № 1100

Общие положения

1. Настоящим Порядком устанавливаются единые правила выпуска, обращения, учета и погашения налоговых векселей, которые

выпускаются (далее — выдаются) отечественными товаропроизводителями лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пищевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений при приобретении спирта этилового на сумму налогового обязательства по уплате акцизного сбора.

Действие настоящего Порядка распространяется на спирт этиловый, реализуемый для использования при изготовлении лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пищевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений (далее — спирт этиловый).

2. В настоящем Порядке приведенный термин имеет следующее значение:

налоговый вексель — простой вексель, который выдается отечественным производителем лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пищевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений на сумму налогового обязательства относительно уплаты акцизного сбора за приобретенный спирт этиловый на изготовление указанной продукции.

3. Датой возникновения обязательства по уплате акцизного сбора при реализации спирта этилового считается дата, которая приходится на налоговый период, в течение которого происходит любое из событий, наступившее ранее: дата отгрузки спирта или дата зачисления средств от покупателя на банковский счет плательщика акцизного сбора, но уплату можно отсрочить путем выдачи налогового векселя.

4. Налоговый вексель может быть выдан только лицом, зарегистрированным как производитель лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пищевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений.

Выданный налоговый вексель не подлежит передаче путем индоссамента.

Обязанности по погашению налогового векселя не могут передаваться другим лицам независимо от их взаимоотношений с векселедателем.

За пользование налоговым векселем не начисляются проценты или другие виды платы, предусмотренные законодательством для других видов векселей.

Выдача налоговых векселей

5. Выдача налогового векселя осуществляется по желанию производителя лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пи-

щевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений. Векселедержателем является орган государственной налоговой службы по месту регистрации векселедателя.

6. Налоговый вексель составляется на сумму налогового обязательства, то есть на сумму акцизного сбора, которая начислена и должна быть оплачена при реализации спирта этилового.

7. Срок, на который выдается налоговый вексель, не может превышать 90 календарных дней.

8. Выдача налогового векселя осуществляется при получении спирта этилового.

9. Налоговый вексель составляется:

исключительно на вексельном бланке, выдаваемом банковским учреждением и соответствующем требованиям постановления Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 г. № 528 “Об утверждении Правил изготовления и использования вексельных бланков”;

в денежной единице Украины, перечисленной по валютному (обменному) курсу Национального банка Украины на дату возникновения налоговых обязательств.

Орган государственной налоговой службы по месту регистрации векселедателя (далее — векселедержатель) снимает с полученного от векселедателя налогового векселя две копии, как это предусмотрено пунктом 67 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного постановлением ЦВК и РНК СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341.

Первую копию налогового векселя векселедержатель передает производителю спирта этилового, а вторая копия остается у векселедателя.

10. Налоговый вексель является налоговым отчетным документом и подлежит учету и сохранению по правилам и в сроки, установленные для первичных бухгалтерских документов.

Погашение налоговых векселей

11. Налоговый вексель подлежит оплате векселедателем не позднее даты, которая в соответствии с векселем является сроком платежа, без предъявления его векселедержателем.

Налоговый вексель считается погашенным:

в случае уплаты по векселю путем перечисления средств в сумме акцизного сбора к сроку погашения векселя;

в случае подтверждения использования спирта этилового — документального подтверждения факта реализации соответствующей готовой продукции (наличие копии платежного поручения учреждения банка о фактическом поступлении средств за реализован-

ную продукцию или документы об отгрузке готовой продукции покупателям).

В случае, если сумма налогового векселя не оплачена в определенный в векселе срок, протест в неплатеже не осуществляется. В этом случае сумма векселя подлежит бесспорному взысканию с векселедателя органом государственной налоговой службы — векселедержателем в порядке, предусмотренном для взыскания недоимки по обязательным платежам в бюджет.

Учет налоговых векселей

12. Учет налоговых векселей осуществляется органами государственной налоговой службы по месту регистрации субъекта предпринимательской деятельности — производителя лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пищевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений.

13. Орган государственной налоговой службы по месту регистрации субъекта предпринимательской деятельности — производителя лекарственных средств, пектина, эссенции и уксуса пищевых, ветеринарных препаратов и кремнийорганических соединений, которым выдан налоговый вексель, ведет учет векселей в журнале по форме в соответствии с приложением. Журнал должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен гербовой печатью органа государственной налоговой службы.

Копия налогового векселя, полученная от продавца спирта этилового, регистрируется в журнале входной корреспонденции и в журнале учета налоговых векселей в день ее получения.

На полученной копии налогового векселя ставится номер, под которым он зарегистрирован в журнале входной корреспонденции, и номер, под которым копия векселя зарегистрирована в журнале учета налоговых векселей, и делается запись “Взято на учет”.

В журнале учета налоговых векселей указывается дата оформления векселя, дата будущей оплаты векселя, делается отметка о поступлении в бюджет средств за оплаченный вексель.

14. Учет налоговых векселей ведется векселедателем в соответствии с порядком бухгалтерского учета акцизного сбора, установленного Минфином.

15. Контроль учета налоговых векселей осуществляют органы государственной налоговой службы на основании данных, полученных от спиртовых заводов (продавцов), и платежных документов на оплату сумм акцизного сбора по оплаченным векселями.

О состоянии и дополнительных мерах по выплате пенсий, погашения задолженности по обязательным платежам в государственные и местные бюджеты, недоимки в Пенсионный фонд и Фонд для осуществления мер относительно ликвидации последствий Чернобыльской катастрофы и социальной защиты населения

Постановление Кабинета Министров Украины
от 11 августа 1998 года № 1251
(Офіційний вісник України. 1998. № 32)
(Извлечение)

Кабинет Министров Украины п о с т а н о в л я е т:

Внести изменения и дополнения к постановлению Кабинета Министров Украины от 24 января 1998 года № 75 «О дополнительных мероприятиях по погашению задолженности предприятий, учреждений и организаций по обязательным платежам в Пенсионный фонд»...

ПОРЯДОК

погашения задолженности предприятий, учреждений и организаций по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем оформления ее векселями и внесение авансовых платежей по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем вексельных расчетов

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины
от 24 января 1998 г. № 75 (в редакции постановления Кабинета Министров Украины от 11 августа 1998 г. № 1251)

Общие положения

1. Настоящий Порядок определяет механизм погашения задолженности предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственности и ведения хозяйства, вида деятельности, подчиненности и отраслевой принадлежности по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем оформления отмеченной задолженности векселями и внесение авансовых платежей по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем вексельных расчетов.

2. В Настоящем Порядке термины употребляются в следующем значении:

задолженность — просроченная больше одного месяца задолженность по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование, включая суммы пени, начисленной за несвоевременную уплату сбора;

должник — юридическое лицо, которое имеет задолженность;

вексель — простой или переводный вексель, которым оформлена задолженность или авансовые платежи;

орган Пенсионного фонда — орган Пенсионного фонда, в котором должник (плательщик) состоит на учете;

уполномоченный банк — учреждение банка, которое по поручению органа Пенсионного фонда осуществляет операции, связанные с оплатой векселя;

аваль — вексельное поручительство банковского учреждения, по которому оно берет на себя обязательства оплатить вексель в случае не оплаты его должником (плательщиком) в установленный срок;

индоссация векселя — переуступка векселя органом Пенсионного фонда уполномоченному банку (уполномоченному предприятию), а также уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) третьим лицам путем осуществления на векселе передаточной надписи — индоссаменты;

дисконт — разница между номиналом векселя и суммой, фактически полученной за вексель, если эта сумма меньше номинала;

аллонж — дополнительный лист к векселю для передаточных надписей;

акцепт — согласие должника принять в оплату переводный вексель;

плательщик — юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством зарегистрировано плательщиком сбора на обязательное государственное пенсионное страхование в органе пенсионного фонда;

безнадежная задолженность — просроченная свыше одного года задолженность по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование, которая и после употребления предусмотренных законодательством мер бесспорного взыскания не была взыскана;

авансовый платеж — сумма сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, что в соответствии с законодательством подлежит уплате, срок внесения которой на момент оформления векселем не наступил;

уполномоченное предприятие — специализированное государственное предприятие, которое относится к сфере управления пенси-

онного фонда, которое в соответствии с возложенными на него заданиями в установленном порядке осуществляет операции с векселями.

3. Векселями могут быть оформлены задолженность плательщиков или их авансовые платежи. Оформление задолженности отделенных подразделений плательщиков осуществляется векселями плательщиков, в составе которых они состоят.

4. Оформление задолженности (авансовых платежей) осуществляется простыми авалированными или переводными векселями.

Сумма задолженности определяется на основании отчетных данных или акта проверки должника органом Пенсионного фонда. Сумма авансового платежа определяется на основании акта проверки плательщика органом Пенсионного фонда и расчета, осуществляемого органом Пенсионного фонда и плательщиком.

Векселями может быть оформлена вся задолженность, сложившаяся на день выдачи векселя, или ее часть. Сумма авансового платежа, которая может быть оформлена векселями, определяется органом пенсионного фонда.

Оформление задолженности простыми векселями и оформление авансовых платежей простыми векселями может осуществляться только при условии авалирования этих векселей банковскими учреждениями, перечень которых определяется Пенсионным фондом и уполномоченным банком (уполномоченным предприятием).

Оформление авансовых платежей векселями осуществляется только при условии отсутствия у плательщика задолженности.

5. Срок оплаты векселей, которыми оформлена задолженность, не может превышать 90 дней, векселей, которыми оформлена безнадежная задолженность, — 180 дней, переводных векселей, которыми оформлены авансовые платежи, — 180 дней, простых векселей, которыми оформлены авансовые платежи, — 360 дней со дня подписания простого (акцептования переводного) векселя должником.

6. Дисконт с векселей, которыми оформлена задолженность, не может превышать 50 процентов сумм задолженности, дисконт с векселей, которыми оформлена безнадежная задолженность, не может превышать 60 процентов этой задолженности, дисконт с векселей, которыми оформлены авансовые платежи, не может превышать 15 процентов отмеченных платежей.

7. Операции с векселями осуществляются уполномоченными банками и уполномоченным предприятием в соответствии с законодательством с учетом требований настоящего Порядка.

8. Органы Пенсионного фонда не выплачивают уполномоченному банку и уполномоченному предприятию вознаграждения за осуществление операций с векселями в соответствии с настоящим Порядком.

9. Спорные вопросы между органами Пенсионного фонда и уполномоченным банком (уполномоченным предприятием), связанные с соблюдением настоящего Порядка, решаются в соответствии с законодательством.

Оформление задолженности простыми векселями

10. Оформление задолженности простыми векселями осуществляется по инициативе должника. Для этого должник выписывает в установленном порядке один или несколько простых векселей на всю сумму задолженности или на ее часть, осуществляет авалирование этих векселей в банковском учреждении и передает их органу Пенсионного фонда, о чем этот орган составляет соответствующий акт в двух экземплярах, один из которых передается должнику.

11. В течение трех рабочих дней со дня получения простых авалированных векселей орган Пенсионного фонда заключает договор инкассации с уполномоченным банком или договор о выкупе векселя с уполномоченным предприятием. Во время передачи простых векселей уполномоченному банку орган Пенсионного фонда осуществляет на них (на аллонже) индоссамент с надписью-предостережением "на инкассо" (во время передачи простых векселей уполномоченному предприятию осуществляет индоссамент с предостережением о невозможности дальнейшего обращения на органы Пенсионного фонда) и передает простые векселя уполномоченному банку (уполномоченному предприятию) на условиях, предусмотренных договором, о чем составляется соответствующий акт в двух экземплярах.

Простые векселя, выписанные должником с нарушением требований этого Порядка, уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) не принимаются.

Уполномоченный банк (уполномоченное предприятие) в течение трех рабочих дней со дня окончания срока оплаты простых векселей перечисляет органу Пенсионного фонда сумму, на которую были выписаны переданные векселя. В случае нарушения отмеченных сроков перечисления платежей по простым векселям уполномоченный банк (уполномоченное предприятие) выплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором между уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) и Пенсионным фондом.

По согласованию с органом Пенсионного фонда уполномоченный банк на основании договора об учете простых векселей может оплатить простые векселя досрочно, в том числе с дисконтом. При этом орган Пенсионного фонда осуществляет на простом векселе (аллонже) надпись об отмене предыдущего индоссамента о передаче

на инкассо, делает новый индоссамент о передаче простого векселя уполномоченному банку с предостережением о невозможности дальнейшего обращения на органы Пенсионного фонда и передает их уполномоченному банку, а уполномоченный банк обязан перечислить органу Пенсионного фонда платеж по простым векселям в течение трех рабочих дней со дня получения простых векселей.

Уполномоченное предприятие может реализовать простой вексель на открытых торгах, при этом цена, по которой реализуется простой вексель, не может быть меньше номинала простого векселя с учетом дисконта, определенного пунктом 6 настоящего Порядка. Реализация простых векселей по результатам торгов осуществляется при условии внесения полного предыдущего платежа по простому векселю. Уполномоченное предприятие перечисляет соответствующему органу Пенсионного фонда платеж по простым векселям по результатам торгов в течение трех рабочих дней со дня получения указанных средств. За нарушение установленных сроков перечисления средств уполномоченное предприятие выплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором с Пенсионным фондом.

12. Простые авалированные векселя, переданные уполномоченному банку на инкассо (выкупленные уполномоченным предприятием), предъявляются им к оплате должнику или банку-авалисту после окончания срока оплаты векселей, при этом должник может оплатить простой вексель до окончания отмеченного срока.

13. Все расходы, связанные с оформлением простых векселей, осуществляются за счет должника.

Оформление задолженности переводными векселями

14. Оформление задолженности переводными векселями осуществляется органом Пенсионного фонда только при наличии согласия уполномоченного банка (уполномоченного предприятия) на получение от органа Пенсионного фонда по индоссаменту переводного векселя на предварительно определенную органом Пенсионного фонда и уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) сумму задолженности определенного должника и на предварительно определенных условиях оплаты векселя (срок оплаты векселя, размер дисконта).

При наличии согласия уполномоченного банка (уполномоченного предприятия) между ним и органом Пенсионного фонда заключается договор инкассации или договор о выкупе переводного векселя, в соответствии с которым орган Пенсионного фонда поручает уполномоченному банку (уполномоченному предприятию) осуществлять операции, связанные с оплатой переводного векселя, а уполномочен-

ный банк (уполномоченное предприятие) обязывается внести органу Пенсионного фонда после окончания срока оплаты векселя платеж по переводному векселю с учетом согласованного сторонами дисконта.

Договор инкассации или договор о выкупе переводного векселя заключается отдельно относительно каждого должника.

На основании договора между Пенсионным фондом и уполномоченным предприятием переводные векселя могут быть переданы уполномоченному предприятию без предварительно определенных условий оплаты переводных векселей, а уполномоченное предприятие осуществляет реализацию переводных векселей на открытых торгах, при этом цена, по которой реализуется переводной вексель, не может быть меньше номинала этого векселя с учетом дисконта, определенного пунктом 6 настоящего Порядка. Реализация векселей по результатам торгов осуществляется при условии внесения полного предыдущего платежа за переводные векселя. Уполномоченное предприятие перечисляет соответствующему органу Пенсионного фонда полученный платеж по переводному векселю по результатам торгов в течение трех рабочих дней с дня их получения. За нарушение сроков перечисления средств уполномоченное предприятие выплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором с Пенсионным фондом.

15. В течение трех рабочих дней со дня заключения с уполномоченным банком договора инкассации или заключения с уполномоченным предприятием договора о выкупе переводного векселя орган Пенсионного фонда в соответствии с условиями договора выписывает в установленном порядке и посылает должнику переводный вексель или несколько векселей, которые должник обязан акцептовать и возвратить органу Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней со дня получения векселя (векселей).

В случае неакцептования должником переводного векселя в указанный срок или непринятия должником переводного векселя в полной сумме орган Пенсионного фонда осуществляет в установленном порядке протест в неакцепте векселя.

16. Должник может авалировать переводный вексель в банковском учреждении в течение времени, которое предоставляется ему для акцептования переводного векселя.

17. В течение трех рабочих дней со дня получения акцептуемого переводного векселя от должника орган Пенсионного фонда осуществляет на векселе (аллонже) индоссамент о передаче векселя уполномоченному банку на инкассо (в случае передачи векселя уполномоченному предприятию — индоссамент о невозможности даль-

нейшего обращения на органы Пенсионного фонда) и передает вексель уполномоченному банку (уполномоченному предприятию), о чем составляется соответствующий акт в двух экземплярах.

18. С целью обеспечения оплаты переводных векселей, полученных от органа Пенсионного фонда на основании договора инкассации (договора о выкупе переводного векселя), уполномоченный банк (уполномоченное предприятие) в установленном порядке осуществляет необходимые не запрещенные законодательством операции, а также в течение трех рабочих дней со дня окончания срока оплаты векселей перечисляет органу Пенсионного фонда предусмотренную договором инкассации сумму платежа по переводному векселю, при этом уполномоченный банк (уполномоченное предприятие) за счет собственных средств несет риск неоплаты переводных векселей, полученных от органов Пенсионного фонда по договору инкассации (договором о выкупе переводного векселя).

В случае нарушения уполномоченным банком (уполномоченным предприятием) отмеченных сроков перечисления соответствующей суммы он выплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором с Пенсионным фондом.

По согласованию с органом Пенсионного фонда уполномоченный банк может оплатить переводные векселя досрочно на основании договора об учете переводных векселей. При этом орган Пенсионного фонда осуществляет на векселе (аллонже) надпись об отмене предыдущего индоссаменту "на инкассо", а также осуществляет именной индоссамент переводного векселя на уполномоченный банк с предостережением о невозможности дальнейшего обращения индоссамент на органы Пенсионного фонда, а уполномоченный банк обязан перечислить органу Пенсионного фонда платеж по переводному векселю в течение трех рабочих дней со дня получения переводного векселя.

19. Органы Пенсионного фонда предоставляют уполномоченному банку и уполномоченному предприятию информацию о должниках, суммы их задолженности и тому подобное.

Оформление векселями безнадежной задолженности

20. Оформление безнадежной задолженности переводными векселями осуществляется органами Пенсионного фонда при условии, что эта задолженность просрочена более чем на один год от даты выписывания переводного векселя и что в течение этого срока принимались предусмотренные законодательством меры для бесспорного взыскания задолженности и есть соответствующие подтверждения о невозможности взыскания задолженности.

21. При наличии безнадежной задолженности орган Пенсионного фонда составляет акт проверки должника и расчет задолженности, выписывает в установленном порядке и посылает должнику переводный вексель или несколько векселей. Должник обязан акцептовать переводный вексель (векселя) и возвратить его органу Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней с дня получения.

В случае неакцептования должником переводного векселя в установленный срок или непринятия должником переводного векселя для акцептования орган Пенсионного фонда осуществляет в установленном порядке протест в неакцепте переводного векселя.

Срок оплаты переводного векселя определяется органом Пенсионного фонда, но не может быть меньше 45 дней и превышать срок, отмеченный в пункте 5 настоящего Порядка.

22. Должник может авалировать переводный вексель в банковском учреждении в течение времени, предоставляемого ему для акцептования переводного векселя.

23. В течение трех рабочих дней со дня получения акцептуемого переводного векселя от должника орган Пенсионного фонда осуществляет на этом векселе (аллонже) индоссамент о передаче переводного векселя уполномоченному предприятию (уполномоченному банку — при наличии его согласия принять переводный вексель) и передает переводной вексель этому предприятию или банку, о чем заключается соответствующий договор.

24. Уполномоченное предприятие (уполномоченный банк) с целью оплаты переводного векселя в течение срока его оплаты организывает для предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственности открытые торги и реализует вексель по результатам торгов. При этом дисконт, с которым реализуется вексель, не может превышать предельного размера, определенного в пункте 6 настоящего Порядка.

Реализация переводного векселя осуществляется уполномоченным предприятием (уполномоченным банком) в установленном порядке при условии внесения полного предыдущего платежа по переводному векселю.

25. В течение трех рабочих дней со дня получения платежа по переводному векселю уполномоченное предприятие (уполномоченный банк) перечисляет эти средства соответствующему органу Пенсионного фонда.

За задержку перечисления средств уполномоченное предприятие (уполномоченный банк) выплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором с Пенсионным фондом.

26. В случае невозможности реализации переводного векселя в течение срока его оплаты уполномоченное предприятие (уполномоченный банк) в течение трех рабочих дней после окончания указанного срока возвращает переводный вексель органа Пенсионного фонда, о чем составляется соответствующий акт. Орган Пенсионного фонда в течение десяти рабочих дней со дня получения переводного векселя открывает в установленном порядке дело о банкротстве должника в связи с неоплатой переводного векселя.

Оформление переводными векселями авансовых платежей

27. Оформление авансовых платежей осуществляется переводными векселями органов Пенсионного фонда по желанию плательщика в пределах общих предельных сумм авансовых платежей, которые определяются Пенсионным фондом по согласованию с Минфином и доводятся до соответствующих органов Фонда.

Переводным векселем оформляются авансовые платежи, исчисляемые исходя из прогнозируемой суммы сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, которую должен был оплатить плательщик в период срока оплаты переводного векселя, но не меньше от суммы, рассчитанной исходя с суммы сбора, начисленной и оплаченной плательщиком за месяц, предшествующий месяцу выписывания переводного векселя.

28. Для оформления авансовых платежей плательщики подают органу Пенсионного фонда заявление, которое рассматривается в течение десяти рабочих дней со дня его поступления. В этот же период орган Пенсионного фонда составляет акт проверки плательщика и расчет авансового платежа.

Оформление переводными векселями авансовых платежей плательщиков, которые имеют задолженность, не осуществляется.

29. В случае удовлетворения заявления плательщика об оформлении переводным векселем авансовых платежей орган Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней выписывает в установленном порядке переводный вексель и передает его для акцептования плательщику, о чем составляется соответствующий акт.

Плательщик в течение трех рабочих дней со дня получения векселя от органа Пенсионного фонда обязан акцептовать его, перечислить органу Пенсионного фонда платеж по переводному векселю и передать ему акцептуемый переводный вексель, о чем составляется соответствующий акт в двух экземплярах. Платеж по переводному векселю осуществляется плательщиком с учетом текущего размера дисконта, который определяется Пенсионным фондом, и не может

превышать предельного размера дисконта, определенного в пункте 6 настоящего Порядка.

Заявления плательщиков об оформлении авансовых платежей переводными векселями рассматриваются и удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

В случае неакцептования плательщиком переводного векселя и неперечисления им в указанный срок платежа по переводному векселю переводный вексель считается недействительным.

Расходы, связанные с оформлением переводного векселя, осуществляются плательщиком.

30. Переводный вексель, которым оформлен авансовый платеж, используется исключительно для расчетов плательщика с Пенсионным фондом и не может передаваться на каких-либо условиях третьим лицам.

В течение срока оплаты переводного векселя в пределах его номинала (независимо от размера дисконта, с которым оплачен переводный вексель) плательщик не вносит причитающихся к уплате суммы сбора на обязательное государственное пенсионное страхование.

После окончания срока оплаты переводного векселя орган Пенсионного фонда делает пометку на переводном векселе о его погашении и возвращает переводный вексель плательщику в течение трех рабочих дней со дня окончания срока его оплаты. При этом составляется соответствующий акт.

31. Если в течение срока оплаты переводного векселя фактическая сумма сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, которая должна была быть оплачена плательщиком в этот период, окажется меньшей, чем авансовый платеж, оформленный переводным векселем (без учета размера дисконта), соответствующая разница зачисляется плательщику в счет будущих платежей этого сбора. В случае, когда указанная сумма окажется большей, чем сумма авансового платежа, оформленного переводным векселем, соответствующая разница выплачивается плательщиком на общих основаниях.

Оформление авансовых платежей простыми векселями

32. Оформление авансовых платежей простыми векселями осуществляется по инициативе плательщика, по согласию органа Пенсионного фонда и при условии авалирования простых векселей в соответствии с настоящим Порядком.

33. Сумма авансовых платежей, оформляемая простыми векселями, не может превышать 10 процентов сумм сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, которые должны быть оплачены плательщиком в течение срока оплаты простого векселя, рассчитанной исходя из сумм сбора, начисленных и оплаченных плательщиком за месяц, предшествующий месяцу выписывания простого векселя.

Оформление авансовых платежей простыми векселями осуществляется органами Пенсионного фонда в пределах предельных сумм, которое может быть оформлено простыми векселями. Предельная сумма определяется Пенсионным фондом по согласованию с Минфином и доводится до соответствующих органов Фонда.

Простые векселя, выписанные плательщиками, имеющими задолженность, органами Пенсионного фонда не принимаются.

34. Плательщики, выявляющие желание оформить авансовые платежи простыми векселями, выписывают в установленном порядке простой вексель, авалируют его в банковском учреждении и подают органу Пенсионного фонда, о чем составляется акт в двух экземплярах.

Срок оплаты векселя определяется плательщиком по согласованию с органом Пенсионного фонда.

Простые векселя, оформленные с нарушением требований настоящего Порядка, органами Пенсионного фонда не принимаются.

Расходы, связанные с оформлением простого векселя, осуществляются за счет плательщика.

35. Орган Пенсионного фонда в течение 10 рабочих дней со дня получения простого векселя осуществляет его проверку, составляет акт проверки плательщика и по результатам проверки посылает плательщику сообщение о принятии простого векселя или вместе с векселем — сообщение об отказе в принятии простого векселя.

36. Орган Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней со дня получения простого векселя передает его уполномоченному предприятию на основании договора.

Уполномоченное предприятие хранит простой вексель в течение срока его оплаты, изучает возможности реализации простого векселя, подает соответствующие предложения в Пенсионный фонд и при наличии согласия или указаний Пенсионного фонда реализует простой вексель. Реализация простого векселя осуществляется при условии внесения полного предыдущего платежа по простому векселю.

После окончания срока оплаты простого векселя, если он не реализован, уполномоченное предприятие принимает меры к получению средств от банка, который авалировал вексель.

Простой вексель может быть оплачен с дисконтом, определенным уполномоченным предприятием по согласованию с Пенсионным фондом, при этом размер дисконта не может превышать предельного размера дисконта, установленного пунктом 6 настоящего Порядка.

Уполномоченное предприятие перечисляет платеж по простому векселю соответствующему органу Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней со дня его получения.

За задержку перечисления средств уполномоченное предприятие выплачивает органу Пенсионного фонда пеню в размере, определенном договором с Пенсионным фондом.

37. После получения платежа по простому векселю орган пенсионного фонда относит его в счет сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, о чем посылает сообщение плательщику.

В течение срока оплаты простого векселя плательщик не вносит причитающейся к уплате суммы сбора на обязательное государственное пенсионное страхование.

38. Если в течение срока оплаты простого векселя фактическая сумма сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, которая должна быть оплачена плательщиком в этот период, окажется меньшей, чем авансовый платеж, оформленный простым векселем (без учета размера дисконта), соответствующая разница зачисляется плательщику в счет будущих платежей этого сбора. В случае, когда отмеченная сумма окажется большей, чем сумма авансового платежа, оформленного простым векселем, соответствующая разница выплачивается плательщиком на общих основаниях.

Погашение задолженности, оформленной векселями

39. Орган Пенсионного фонда в течение трех рабочих дней со дня получения платежа по векселям осуществляет списание задолженности на сумму номинала векселя независимо от размера дисконта, о чем посылает должнику письменное сообщение.

40. Пеня за несвоевременную уплату сбора на обязательное государственное пенсионное страхование начисляется должникам на общих основаниях до дня оплаты векселей.

41. После получения платежа по векселю орган Пенсионного фонда обязан, а должник (на основании письменного сообщения органа Пенсионного фонда) имеет право отзывать из банка, в котором он обслуживается, платежные поручения о списании суммы задолженности, на которую был выписан оплаченный вексель.

Учет операций, связанных с оформлением задолженности векселями

42. Учет операций, связанных с оформлением задолженности векселями, ведется должниками, органами Пенсионного фонда, уполномоченными банками и уполномоченным предприятием в соответствии с законодательством.

Заключительные положения

43. Контроль за исполнением и соблюдением требований настоящего Порядка возлагается на Пенсионный фонд Украины.

Об утверждении Порядка выдачи и погашения налоговых векселей, которые подтверждают обязательства по уплате суммы акцизного сбора и выдаются субъектами предпринимательской деятельности в случае получения спирта этилового неденатурированного, предназначенного для переработки в другую подакцизную продукцию

Постановление Кабинета Министров Украины
от 27 февраля 1999 года № 275
(Бухгалтерия. 2000. № 34)

Во исполнение статьи 7 Закона Украины “Об акцизном сборе на алкогольные напитки и табачные изделия” Кабинет Министров Украины постановляет:

1. Утвердить Порядок выдачи и погашения налоговых векселей, которые подтверждают обязательства по уплате суммы акцизного сбора и выдаются субъектами предпринимательской деятельности в случае получения спирта этилового не денатурированного, предназначенного для переработки в другую подакцизную продукцию, который прилагается.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его опубликования в газете “Урядовий кур’єр”.

ПОРЯДОК

выдачи и погашения налоговых векселей, которые подтверждают обязательства по уплате суммы акцизного сбора и выдаются субъектами предпринимательской деятельности в случае получения спирта этилового не денатурированного, предназначенного для переработки на другую подакцизную продукцию

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Кабинета Министров Украины
от 27 февраля 1999 г. № 275
(Извлечение)

Общие положения

1. Настоящим Порядком устанавливаются правила выдачи, учета и погашения налоговых векселей, которые подтверждают обязатель-

ства налогоплательщика уплатить в течение 90 календарных дней (начиная от дня получения спирта этилового неденатурированного) сумму акцизного сбора и выдаются субъектами предпринимательской деятельности в случае получения ими спирта этилового неденатурированного (далее — спирт этиловый), предназначенного для переработки на другую подакцизную продукцию.

2. Приведенные ниже термины имеют следующее значение:

налоговый вексель — простой вексель, который выдается субъектом предпринимательской деятельности — изготовителем подакцизной продукции в случае получения спирта этилового и подтверждает его обязательство уплатить своевременно сумму акцизного сбора;

векселедатель — субъект предпринимательской деятельности, который получает спирт этиловый, предназначенный для переработки на другую подакцизную продукцию;

векселедержатель — налоговый орган по месту регистрации векселедателя.

Выдача налоговых векселей

3. Векселедатель обязан в течение трех рабочих дней после получения спирта этилового выдать налоговому органу по своему месту регистрации надлежащим образом оформленный налоговый вексель.

4. Оформление налогового векселя субъектом предпринимательской деятельности осуществляется только на вексельном бланке, приобретенном в учреждении банка, который отвечает требованиям постановления Кабинета Министров Украины и Национального банка от 10 сентября 1992 года № 528 "Об утверждении Правил изготовления и использования вексельных бланков".

5. В налоговом векселе указывается сумма акцизного сбора, определяемая по ставкам для готовой продукции, которые действуют на дату получения спирта этилового, в денежной единице Украины и по валютному (официальному) курсу Национального банка, действующему на первый день квартала, в котором проводится реализация спирта этилового.

6. Срок, на который выдается налоговый вексель, не может превышать 90 календарных дней (начиная со дня получения спирта этилового предприятием — изготовителем подакцизной продукции).

7. Датой составления налогового векселя считается дата получения спирта этилового предприятием — изготовителем подакцизной продукции.

8. Налоговый вексель составляется в двух экземплярах:

первый экземпляр — это оригинал вексельного бланка, приобретенного налогоплательщиком в учреждении банка;

второй экземпляр — это ксерокопия оригинала вексельного бланка, который имеет одинаковый с первым экземпляром номер.

Каждый экземпляр налогового векселя заполняется отдельно. Записи должны быть тождественны.

Первый экземпляр налогового векселя остается у векселедержателя, второй экземпляр, взятый на учет налоговым органом, возвращается векселедателю для личного учета.

9. Налоговый вексель не подлежит передаче путем индоссамента.

10. Ответственность за правильность оформления налогового векселя несет векселедатель.

Погашение налоговых векселей

11. Предприятия — изготовители алкогольных напитков уплачивают акцизный сбор в соответствующий бюджет на третий рабочий день после осуществления оборота по реализации подакцизной продукции.

12. Налоговый вексель погашается полностью или частично вовремя приобретения акцизных марок на сумму акцизного сбора, рассчитанную по ставкам акцизного сбора на готовую продукцию.

13. Налоговый вексель считается полностью погашенным векселедателем в случае уплаты суммы акцизного сбора в указанный в векселе срок.

Если налоговый вексель выдается в одном квартале, а погашается в другом, его погашение проводится с учетом валютного (официального) курса Национального банка, который действовал на первый день соответствующих кварталов, и ставок акцизного сбора на момент осуществления операции по продаже подакцизной продукции.

14. В случае экспорта подакцизной продукции, изготовленной с использованием спирта этилового, основанием для погашения налогового векселя является документальное подтверждение осуществления экспортной операции, а именно:

справка учреждения банка о поступлении средств в иностранной валюте на расчетный счет векселедателя;

копия грузовой таможенной декларации о фактическом осуществлении экспортной операции;

справка таможенного органа о факте вывоза подакцизной продукции за пределы таможенной территории Украины.

Определение суммы акцизного сбора для погашения налоговых векселей проводится с учетом объемов отгруженной на экспорт продукции согласно грузовой таможенной декларации.

15. Погашение налоговых векселей проводится путем проставления на их лицевой стороне штампа с надписью “ПОГАШЕНО”, заверенного подписью руководителя (заместителя руководителя) и печатью налогового органа.

16. Обязательства по погашению налогового векселя не могут передаваться другим лицам.

17. С момента выдачи векселедателем первого налогового векселя налоговый орган осуществляет разовую продажу акцизных марок без уплаты акцизного сбора исходя из месячной потребности предприятия в маркировании готовой продукции, но не более его месячной производственной мощности.

В дальнейшем продажа акцизных марок осуществляется только исходя из расчета суммы акцизного сбора, фактически уплаченной в бюджет в счет погашения выданных налоговых векселей и рассчитанной по ставкам акцизного сбора на готовую продукцию.

В случае изготовления алкогольных напитков с содержанием спирта этилового от 1, 2 до 8, 5 процента объемных единиц, маркировка которых не осуществляется, погашение налоговых векселей субъектами предпринимательской деятельности осуществляется на основании фактически уплаченных на третий рабочий день после осуществления оборота по реализации указанных алкогольных напитков сумм акцизного сбора, но не позднее срока платежа по налоговому векселю.

В тексте платежного поручения на оплату акцизного сбора указывается: "Акцизный сбор в счет погашения налогового векселя от _____ № _____".

18. В целях определения необходимого количества марок акцизного сбора, подлежащих продаже векселедателю, налоговый орган по месту его регистрации выдает Государственной налоговой администрации в Автономной Республике Крым, области, городах Киеве и Севастополе справку о состоянии погашения налоговых векселей по форме, утвержденной Государственной налоговой администрацией.

Государственные налоговые администрации в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе осуществляют продажу марок акцизного сбора субъектам предпринимательской деятельности в соответствии с Положением о производстве, хранении, продаже марок акцизного сбора и маркировке алкогольных напитков и табачных изделий, утвержденным постановлением Кабинета Министров Украины от 10 декабря 1998 года № 1956, и на основании справок о состоянии погашения налоговых векселей.

19. Суммы, определенные в налоговом векселе, или их части, которые не были погашены, подлежат взысканию в бюджет в порядке, установленном для взыскания не внесенных своевременно налогов и неналоговых платежей в соответствии с законодательством. В случае, если сумма налогового векселя не погашается векселедателем в определенный срок, орган государственной налоговой службы обязан принять решение

о взыскании невнесенных сумм соответствии с законодательством или подать заявление о возбуждении дела о банкротстве векселедателя.

После взыскания налоговым органом суммы акцизного сбора в бюджет в счет погашения соответствующего налогового векселя такой вексель считается погашенным.

Учет налоговых векселей

20. Налоговый вексель является налоговым отчетным документом и подлежит учету и хранению согласно правилам и в сроки, установленные для первичных бухгалтерских документов.

21. Налоговый орган по месту регистрации векселедателя ведет учет налоговых векселей в журнале учета погашения налоговых векселей. Журнал должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен гербовой печатью налогового органа.

Первый и второй экземпляры налогового векселя регистрируются налоговым органом в журнале входящей корреспонденции и в журнале учета погашения налоговых векселей в день их получения.

На оборотной стороне налоговых векселей ставится дата и номер регистрации в журнале входящей корреспонденции и дата и учетный номер в журнале учета погашения налоговых векселей и делается надпись "Взято на учет", которая заверяется подписью руководителя (заместителя руководителя) и печатью налогового органа.

22. Учет налоговых векселей векселедателем ведется в соответствии с порядком бухгалтерского учета акцизного сбора и бухгалтерского учета вексельного обращения, установленного минфином.

23. За пользование налоговым векселем не начисляются проценты или другие виды платы, предусмотренные законодательством для других видов векселей.

Ответственность плательщиков налога

24. Нарушение плательщиками налога требований настоящего Порядка влечет за собой ответственность, предусмотренную статьей 11 Закона Украины "О государственной налоговой службе в Украине".

О некоторых вопросах таможенного оформления горюче-смазочных материалов

Постановление Кабинета Министров Украины
от 24 июня 1999 года № 1112

(Офіційний вісник України. 1999. № 42)

(С изменениями, внесенными согласно постановлениям Кабинета Министров Украины от 29 июля 1999 г. № 1373, от 30 августа 1999 г. № 1590)

С целью улучшения обеспечения отраслей национальной экономики горюче-смазочными материалами Кабинет Министров Украины п о с т а н о в л я е т:

1. Государственной таможенной службе вместе с Государственной налоговой администрацией в трехдневный срок установить порядок декларирования горюче-смазочных материалов по кодам согласно с ТН ВЭД 2710 00 330, 2710 00 350, 2710 00 610, 2700 00 650, 2710 00 690, которые импортируются, а также выработаны в Украине из нефти, поставленной на давальческих условиях, и реализуются в Украине, предусмотрев таможенное оформление указанного товара с уплатой налога на добавленную стоимость и акцизного сбора (векселедержатель — налоговая инспекция), а также ввозной таможенной пошлины (векселедержатель — таможенный орган) путем выдачи простых векселей со сроком погашения 60 дней, авалированных одним из банков Украины, перечень которых прилагается.

2. Это Постановление вступает в силу со дня подписания.

Приложение
к постановлению Кабинета Министров Украины
от 24 июня 1999 года № 1112

ПЕРЕЧЕНЬ

банков Украины, к которым рекомендуется обращаться для авалирования векселей, выдаваемых с целью таможенного оформления горюче-смазочных материалов

Проминвестбанк

Коммерческий банк “Приватбанк”

Укресимбанк

Укрсоцбанк

Акционерный почтово-пенсионный банк “Аваль”

Первый Украинский международный банк

Украинский кредитный банк

Акционерный коммерческий банк “Надра”

Акционерный коммерческий инновационный банк “Укрсиб-банк”

Акционерный коммерческий банк “Кредит-Днипро”

Акционерное общество “ВАБанк”

Акционерный коммерческий банк “МТ-банк”

Акционерный коммерческий банк “Правэкс-банк”

Акционерный банк “Автогазбанк”

Акционерный коммерческий “Морской транспортный банк”

Акционерный коммерческий “Укргазпромбанк”
Акционерный коммерческий банк “Госбиржбанк”
Акционерное общество “Западноукраинский коммерческий банк”
Донецкий акционерно-комерческий городской банк
Востокукраинский энергетический банк “Мегабанк”
Акционерный банк “АЖИО”
Акционерный коммерческий банк “Зевс”
Акционерное товарищество “Кредит Лионе Украина”
Акционерный коммерческий банк “Сосьете Женераль Украина”
Коммерческий банк “Финансы и кредит”
Кредитно-финансовый союз “Экспобанк”
Акционерный коммерческий банк “Трансбанк”
Акционерное общество “Украинский инновационный банк”
Акционерный банк “Старокиевский банк”

О временном порядке уплаты налогов субъектами предпринимательской деятельности Украины, которые осуществляют реализацию нефтепродуктов отечественного производства на территории Украины

Постановление Кабинета Министров Украины
от 21 июля 1999 года № 1300
(Офіційний вісник України. 1999. № 29)
(Извлечение)

С целью улучшения обеспечения отраслей национальной экономики горюче-смазочными материалами Кабинет Министров Украины постановляет:

1. Государственной налоговой администрации в трехдневный срок установить временный порядок уплаты налога на добавленную стоимость и акцизного сбора отечественными нефтеперерабатывающими предприятиями, а также субъектами предпринимательской деятельности Украины, которые выработали мазут и светлые нефтепродукты на отечественных нефтеперерабатывающих предприятиях, в том числе на давальческих условиях, и реализуют их на территории Украины, путем выдачи простых векселей (векселедержатель — налоговая инспекция) со сроком погашения 60 дней, авалированных одним из банков Украины по перечню.

2. Это Постановление вступает в силу со дня опубликования.

**О некоторых вопросах обеспечения
финансирования выплаты пенсий**

Постановление Кабинета Министров Украины
от 19 октября 1999 года № 1926
(Офіційний Вісник України. 1999. № 42)
(Извлечение)

Кабинет Министров п о с т а н о в л я е т:

1. Разрешить пенсионному фонду получать кредиты в банковских учреждениях с их дальнейшим направлением на финансирование выплаты пенсий и эмитировать простые векселя для обеспечения выполнения обязательств по возвращению полученных кредитов и процентов за их использование.

**О состоянии обеспечения пожарной
безопасности и мероприятиях по ее
улучшению**

Постановление Кабинета Министров Украины
от 21 октября 1999 года № 1943
(Офіційний Вісник України. 1999. № 42)
(Извлечение)

(С изменениями, внесенными согласно постановлению Кабинета Министров Украины от 21 января 2000 г. № 83)

12. Разрешить Министерству финансов проводить бездисконтные вексельные расчеты для погашения задолженности перед Государственной пожарной охраной по денежному обеспечению и социальным выплатам для приобретения пожарной техники, оборудования, средств связи и пожаротушения, содержания материально-технической базы.

**О проведении взаиморасчетов за охрану
между бюджетными организациями
и подразделениями Государственной
службы охраны при Министерстве
внутренних дел**

Постановление Кабинета Министров Украины
от 24 января 2000 года № 115

Кабинет Министров Украины п о с т а н о в л я е т:

Разрешить Министерству финансов проводить финансирование главных распорядителей бюджетных средств казначейскими векселями для расчетов с подразделениями Государственной службы охраны при Министерстве внутренних дел в пределах установленных лимитов и принимать эти векселя в счет погашения текущей задолженности подразделений Государственной службы охраны при Министерстве внутренних дел по платежам в государственный бюджет.

Министерству финансов и Государственной налоговой администрации обеспечить проведение соответствующих взаиморасчетов.

О протесте о неоплате векселей

Распоряжение Кабинета Министров Украины
от 21 ноября 1995 года №711-р
(Урядовий кур'єр. 1995. № 79–80)

С целью обеспечения защиты интересов векселедержателей установить, что протест о неоплате векселя, выпущенного в соответствии с пунктом 1 постановления Кабинета Министров Украины от 31 мая 1995 года № 379 “О проведении зачета по взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины и оформлении просроченной задолженности векселями”, может быть предъявлен на протяжении 15 дней со дня, следующего за днем, когда такой вексель подлежит оплате.

Об использовании векселей при расчетах за газ

Распоряжение Кабинета Министров Украины
от 6 августа 1996 года № 494-р
(Урядовий кур'єр. 1996. № 154–155)

С целью погашения задолженности за природный газ, потребленный бюджетными учреждениями и организациями, и по дотациям на возмещение разницы в ценах за природный газ, потребляемый населением:

1. Совету министров Автономной Республики Крым, областным, Киевской и Севастопольской городским государственным администрациям обеспечить в 1996 году оформление векселями задолженности по финансированию расходов, связанных с оплатой природного газа, по-

требляемого бюджетными учреждениями и организациями, а также по дотациям на возмещение разницы в ценах за природный газ, поставляемый населению, в пределах предусмотренных ассигнований.

2. Установить, что векселя, оформленные согласно пункту 1 настоящего Распоряжения, принимаются государственными налоговыми инспекциями в счет уплаты недоимки по налогам, другим обязательным платежам в бюджет с последующим информированием соответствующих местных финансовых органов.

3. Минфину совместно с Государственной акционерной холдинговой компанией "Укргаз" в двухнедельный срок разработать и утвердить порядок выдачи, учета и погашения векселей, оформленных согласно настоящему Распоряжению.

О сроке отсрочки платежей по векселям, оформленным в связи с переработкой давальческого сырья иностранного заказчика

Распоряжение Кабинета Министров Украины
от 31 декабря 1996 года № 849-р
(Бизнес. 1994. № 1)

Учитывая значительную продолжительность технологического цикла изготовления огнеупоров, установить для предприятий, изготавливающих их, срок отсрочки платежей по векселям, оформленным в связи с переработкой давальческого сырья иностранного заказчика, с момента оформления ввозной грузовой таможенной декларации:

на карбонат магния природный (магнезит) по коду ТН ВЭД 25.19 — до 180 календарных дней;

на руды и концентраты хромовые по коду ТН ВЭД 26.10 — до 170 календарных дней.

О сроках отсрочки платежей по векселям, оформленным в связи с переработкой давальческого сырья иностранного заказчика

Распоряжение Кабинета Министров Украины
от 22 апреля 1997 года № 228-р
(Офіційний вісник України. 1997. № 17)

Исходя из технологических особенностей изготовления угольных и графитованных электродов, установить для предприятий, которые их изготавливают, срок отсрочки платежей по векселям, оформленным в связи с переработкой давальческого сырья иностранного заказчика, с момента оформления ввозной грузовой таможенной декларации:

на пекэлектродный по коду ТН ВЭД 27.08 — до 150 календарных дней;

на кокс голчастный пековый по коду ТН ВЭД 27.08 — до 150 календарных дней.

**Об утверждении Инструкции о применении
Порядка выкупа кредиторской и погашения
дебиторской задолженности государства с
использованием казначейских векселей**

Приказ Министерства финансов Украины
от 16 июня 1999 года № 151
(Бухгалтерия. 2000. № 34)

Во исполнение постановления Кабинета Министров Украины от 6 марта 1999 года № 321 “О порядке выкупа кредиторской и погашении дебиторской задолженности государства с использованием казначейских векселей” п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Инструкцию о применении Порядка выкупа кредиторской и погашения дебиторской задолженности государства с использованием казначейских векселей (далее — Инструкция), которая прилагается.

2. Главному управлению Государственного казначейства обеспечить предоставление на государственную регистрацию в Министерство юстиции Украины Инструкции, утвержденной настоящим приказом.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя Министра финансов — начальника Главного управления Государственного казначейства Украины П. Г. Петрашко.

ИНСТРУКЦИЯ

о применении Порядка выкупа кредиторской и погашения дебиторской задолженности государства с использованием казначейских векселей

УТВЕРЖДЕНО

приказом Министерства финансов Украины
от 16 июля 1999 года № 151
(Извлечение)

1. Настоящая Инструкция регулирует применение Порядка выкупа кредиторской и погашения дебиторской задолженности государства

с использованием казначейских векселей, утвержденного постановлением Кабинета Министров Украины от 6 марта 1999 года № 321.

2. Общий объем эмиссии казначейских векселей определяется Министерством финансов Украины.

3. Главные распорядители бюджетных средств ежеквартально, не позднее чем за 10 дней до начала очередного квартала, предоставляют Главному управлению Государственного казначейства Украины (далее — ГУГКУ) реестр кредиторов государственного бюджета по установленной форме и письмо о погашении задолженности на условиях, предусмотренных постановлением Кабинета Министров Украины от 6 марта 1999 года № 321 “О порядке выкупа кредиторской и погашении дебиторской задолженности государства с использованием казначейских векселей”.

4. Для осуществления выкупа кредиторской задолженности кредитор распорядителя бюджетных средств эмитирует переводной вексель, плательщиком по которому назначает соответствующего распорядителя бюджетных средств. Основанием для эмитирования такого векселя является кредиторская задолженность распорядителя бюджетных средств, подтвержденная реестром кредиторов государственного бюджета, предоставленным соответствующим главным распорядителем бюджетных средств.

5. Выкуп кредиторской задолженности государства у ее кредиторов осуществляется на основании договора о выкупе переводного векселя, который заключается с кредитором непосредственно государственным предприятием “Украинское специализированное финансовое предприятие” (далее — Укрспецфин) или уполномоченными им юридическими лицами.

Укрспецфин заключает с уполномоченными лицами соглашения, определяющие условия выкупа задолженности.

6. Выкуп переводных векселей осуществляется на биржевых торгах в соответствии с установленными правилами и соглашениями Укрспецфина с соответствующими биржами.

7. Основанием для выкупа переводного векселя кредитора распорядителя бюджетных средств является:

наличие предприятия, которое эмитировало переводный вексель, в реестре кредиторов соответствующего распорядителя бюджетных средств;
заявка на продажу переводного векселя установленной формы;
акт сверки расчетов между распорядителем бюджетных средств и кредитором бюджета за предоставленные услуги, выполненные работы или полученные товары, заверенный соответствующим главным распорядителем бюджетных средств (акт действителен не больше одного месяца со дня его подписания главным распорядителем средств);

документ, подтверждающий правовые отношения между распорядителем бюджетных средств и его кредитором (акт выполненных работ, договор, счет-фактура и тому подобное).

8. После получения заявок на продажу переводных векселей, выпущенных в счет погашения кредиторской задолженности государства, Укрспецфин проводит их проверку (относительно наличия указанной задолженности и лимитов финансирования) по соответствующему распорядителю бюджетных средств.

9. Не менее одного раза в неделю Укрспецфин предоставляет ГУГКУ реестр кредиторов государственного бюджета, у которых выкуплена задолженность государства, за предыдущий период, подтвержденный соответствующими переводными векселями, на которых им делается индоссамент об их передаче ГУГКУ.

На основании реестра кредиторской задолженности государственного бюджета, выкупленной Укрспецфином за предыдущий период, и заявлений главных распорядителей бюджетных средств о погашении задолженности на условиях, предусмотренных постановлением Кабинета Министров Украины от 6 марта 1999 года № 321, ГУГКУ готовит проект решения об обеспечении расходов казначейскими векселями в пределах тех лимитов финансирования главных распорядителей бюджетных средств, определенных в Государственном бюджете Украины. Проект решения направляется на утверждение заместителю Министра финансов — начальнику Главного управления Государственного казначейства Украины.

На основании указанного решения ГУГКУ передает Укрспецфину по реестрам казначейские векселя на сумму погашенной задолженности для их дальнейшей реализации.

Укрспецфин вносит в базу данных информацию о финансировании соответствующего распорядителя средств (в разрезе конкретных бюджетных учреждений, с учетом кода территории и кодов бюджетной классификации).

10. Раз в месяц Укрспецфин направляет главным распорядителям бюджетных средств сообщения о сумме финансирования, оформленного казначейскими векселями.

Реестры финансирования, проведенного путем использования казначейских векселей, и данные о кассовых расходах Укрспецфин в электронном виде направляет управлениям Государственного казначейства в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе, а последние — соответствующим отделениям казначейства.

Кроме того, Укрспецфин передает ГУГКУ распоряжение на проведение бухгалтерских операций по исполнению государственного бюджета по расходам.

11. В регистрационных карточках распорядителей бюджетных средств органы Государственного казначейства проводят эти операции по соответствующим подразделам бюджетной классификации по отдельному признаку.

12. В ежемесячных, ежеквартальных и годовых отчетах распорядители бюджетных средств и органы Государственного казначейства отражают проведенное казначейскими векселями финансирование в общих суммах, выделяя его отдельно.

13. Укрспецфин реализует казначейские векселя юридическим лицам самостоятельно или через уполномоченных лиц (банки или торговцев ценными бумагами) на биржевых торгах в соответствии с установленными правилами и соглашениями Укрспецфина с соответствующими биржами.

Реализация казначейских векселей может осуществляться со скидкой (дисконтом), размер которой регулируется Укрспецфином в зависимости от конъюнктуры рынка.

Укрспецфин заключает с уполномоченными лицами соглашения, определяющие условия реализации казначейских векселей.

14. Юридические лица, которые приобрели казначейские векселя, могут передавать их в счет погашения обязательных платежей в государственный бюджет, а также передавать их третьим лицам в соответствии с законодательством.

15. Обращение казначейских векселей осуществляется путем индоссации и предоставления каждому векселедержателю справки о праве владения казначейскими векселями. Оригинал векселя хранится в Укрспецфине.

16. Факт передачи казначейского векселя по индоссаменту от Укрспецфина третьим лицам, а также между третьими лицами фиксируется в электронном реестре обращения векселей, который ведет Укрспецфин.

17. Запись в электронный реестр о новом владельце казначейского векселя и выдача ему справки о праве владения этим векселем осуществляются после предоставления Укрспецфину:

- справки предыдущего владельца о праве владения казначейским векселем;

- акта приемки-передачи казначейского векселя от предыдущего владельца следующему.

18. Передача Главному управлению Государственного казначейства Украины казначейских векселей, принятых Укрспецфином в счет погашения обязательных платежей в государственный бюджет, осуществляется им по поручению векселедержателя. При этом поступление в государственный бюджет по конкретным видам расходов, используемых по целевому назначению, учитываются отдельно.

19. Для погашения казначейского векселя Главным управлением Государственного казначейства Украины путем зачисления суммы векселя в уплату его держателем обязательных платежей в государственный бюджет последний владелец этого векселя должен подать такие документы:

а) заявление о погашении казначейского векселя;

б) акт приемки-передачи векселей для погашения в Главное управление Государственного казначейства Украины;

в) справку о праве владения казначейским векселем;

г) справку органа Государственной налоговой службы о том, что указанный векселедержатель является плательщиком соответствующего налога или аналогичную справку другого органа исполнительной власти, который ведет учет выполнения государственного бюджета по доходам (справка действительна не более 15 дней).

20. Главное управление Государственного казначейства Украины на основании вышеуказанных документов проводит погашение казначейских векселей и направляет через Укрспецфин Государственной налоговой администрации Украины ежедневные электронные реестры погашенных казначейских векселей в разрезе доходов.

Информация о погашенных казначейских векселях в электронном виде ежедневно передается Укрспецфином в базу данных ГУГКУ. Одновременно передается распоряжение на проведение указанных операций в учете выполнения государственного бюджета по доходам. При необходимости корректировки ранее введенной в базу данных информации по окончании отчетного месяца изменения вносятся в базу данных (с плюсом или минусом) текущего месяца.

Ежедекадно, не позднее 5 суток по окончании каждой декады (до 5-го, 15-го и 25-го числа каждого месяца), Укрспецфин посылает Государственной налоговой администрации, Государственной таможенной службе, а также другим органам исполнительной власти, которые ведут учет выполнения государственного бюджета по доходам (в зависимости от видов платежей, в оплату которых приняты соответствующие казначейские векселя), реестры погашенных векселей за соответствующий период, подписанные руководителем и заверенные печатью ГУГКУ. Такие же реестры в электронном виде Укрспецфин ежедекадно направляет управлениям Государственного казначейства в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе.

Принятый реестр в электронном виде в тот же день доводится указанными органами государственной власти до сведения подведомственных организаций.

21. После получения электронной почтой реестров погашенных векселей соответствующие государственные органы на местах отра-

жают в учете их суммы как уплату соответствующего вида платежа в государственный бюджет.

22. Органы Государственного казначейства и органы Государственной налоговой службы на местах ведут сводный реестр погашенных векселей к выполнению с ежедневным, месячным и с начала года подведением нарастающих итогов.

23. Органы Государственной налоговой службы в карточках лицевых счетов налогоплательщиков зачисления платежей учитывают датой погашения казначейского векселя.

При этом сообщения со сроком погашения векселя, относящихся к предыдущему отчетному периоду, в карточках лицевых счетов налогоплательщиков учитываются органами Государственной налоговой службы по дате погашения казначейского векселя, но изменения в месячную и квартальную отчетности не вносятся.

24. Укрспецфин проводит разграничение общегосударственных обязательных платежей, которые в соответствии с законодательством распределяются между государственным и местным бюджетами, обобщает их суммы в разрезе территорий и еженедельно предоставляет ГУГКУ реестр казначейских векселей, погашенных в счет уплаты тех налогов, сборов и других обязательных платежей в государственный бюджет, которые распределяются между государственным и местными бюджетами, для отнесения этих сумм на взаимные расчеты между государственными и местными бюджетами.

О суммах средств, отнесенных на взаимные расчеты, Главное управление Государственного казначейства Украины уведомляет соответствующие областные финансовые управления и управления государственного казначейства, а последние, в свою очередь, — нижестоящие органы. На основании этих уведомлений осуществляется контроль за проведением расчетов между бюджетами и отображением их в бухгалтерском учете и отчетности.

Уведомления составляются на каждое 1-е, 10-е, 20-е числа месяца на общую проведенную сумму по области. В аналогичном порядке осуществляются расчеты между республиканскими (Автономной Республики Крым), областными, городскими (городов Киева и Севастополя) бюджетами и бюджетами низшего уровня.

25. Если на дату погашения казначейского векселя в счет уплаты задолженности по платежам в государственный бюджет сумма этой задолженности меньше суммы, указанной в реестре (в связи с частичным погашением платежей, которое произошло после предоставления справки о наличии соответствующей налоговой задолженности), то в соответствии с пунктом 4 раздела 5 Инструкции о порядке выдачи, учета и погашения векселей Государственного казначейства Украины, утвер-

жденной приказом Министерства финансов Украины от 9 декабря 1997 года № 269 и зарегистрированной в Министерстве юстиции Украины 6 января 1998 года № 3/2443, остаток суммы погашенного казначейского векселя зачисляется в следующую уплату обязательных платежей в государственный бюджет и возвращению не подлежит.

26. Органы Государственного казначейства и органы Государственной налоговой службы на местах не включают в отчеты о поступлении платежей в Государственный бюджет Украины суммы казначейских векселей, погашенных в счет уплаты налоговой задолженности, в таких случаях:

26.1. В случае получения реестра с уведомлениями о налогоплательщиках, которые не зарегистрированы на указанной в реестре территории, органы Государственного казначейства и органы государственной налоговой службы обязаны сообщить ГНА Украины и ГУГК Украины об исключении указанных уведомлений с предоставленных реестров. Исключение указанных уведомлений с предоставленных реестров должно найти отображение со знаком (-) в одном из следующих реестров по первичному месту его предоставления и со знаком (+) по уточненному месту регистрации предприятия.

26.2. В случае наличия в реестре уведомлений о принятии казначейского векселя в счет уплаты платежей по налогоплательщику, которому органом Государственной налоговой службы не предоставлялась справка, органы Государственной налоговой службы возвращают отмеченные сообщения на доработку Главному управлению Государственного казначейства Украины.

27. Сверка данных о поступлении средств в государственный бюджет путем погашения казначейских векселей в счет уплаты налоговой задолженности осуществляется органами Государственного казначейства и органами Государственной налоговой службы согласно установленному порядку.

Об утверждении Инструкции о порядке ведения государственными налоговыми инспекциями оперативно-бухгалтерского учета налогов и неналоговых платежей

Приказ Министерства финансов Украины
Главной Государственной налоговой инспекции Украины
от 12 мая 1994 года № 37
(Извлечение)

П р и к а з ы в а ю :

1. Утвердить Инструкцию Главной государственной налоговой инспекции Украины о порядке ведения государственных налоговыми инспекциями оперативно-бухгалтерского учета налогов и неналоговых платежей.

2. Прекратить применение на территории Украины Инструкции бывшего Министерства финансов СССР от 29 марта 1991 года № 27 "О порядке ведения в государственных налоговых инспекциях оперативно-бухгалтерского учета налогов и других обязательных платежей в бюджет"

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке ведения органами государственной налоговой службы оперативного учета налогов и сборов (обязательных платежей) в бюджеты и в государственные целевые фонды

УТВЕРЖДЕНО

приказом Главной государственной
налоговой инспекции Украины от 12 мая 1994 года № 37
(в редакции приказа Государственной налоговой администрации
Украины от 2 апреля 1999 года № 174)

10. Документами, поступающими в органы Государственной налоговой службы как подтверждение уплаты платежей в бюджет, есть полученные от:

3) органов Государственного казначейства или финансовых органов:

- протоколы о взаимозачете (взаиморасчете) средств по финансированию расходов в счет погашения недоимки по надлежащим в бюджет платежам;

- сообщения и реестры о погашении векселей в счет уплаты платежей в бюджет;

- другие документы, подтверждающие расчеты плательщика по платежам в бюджет.

12. Отображение сумм взаимозачетов, сумм погашенных векселей или других расчетов плательщиков без имеющейся в наличии уплаты по надлежащим в бюджет платежам осуществляется отделами учета в личных счетах плательщиков в порядке, который устанавливается Государственной налоговой администрацией Украины, на основании протоколов о проведенных взаимозачетах, сообщений и реестров Главного управления Государственного казначейства Укра-

ины о погашении казначейских векселей, справок органов государственного казначейства или финансовых органов, других документов, подтверждающих расчет плательщика без имеющейся в наличии уплаты согласно действующим законодательным или нормативным актам.

На отмеченных документах должна быть отметка об их регистрации в органе государственной налоговой службы, виза руководителя (заместителя руководителя) "В учет" и отметка инспектора отдела учета о проведении отмеченных в документах сумм в личных счетах плательщиков.

21. Если органы государственного казначейства или финансовые органы принимают соответствующие решения относительно проведения взаимозачета средств по финансированию расходов в счет погашения недоимки по надлежащим в бюджет платежам плательщика, который не имеет возможности их оплатить из-за несвоевременного бюджетного финансирования, то орган государственной налоговой службы по местонахождению плательщика отображает сумму взаимозачета в личном счете плательщика.

Основанием для отображения в личном счете плательщика суммы проведенного взаимозачета является:

- протокол, подписанный участниками взаимозачета и заверенный их печатями;
- соответствующая информация органа государственного казначейства или финансового органа;
- отметка о регистрации протокола в соответствующем структурном подразделении органа государственной налоговой службы;
- наличие на протоколе взаимозачета письменного поручения руководителя (заместителя руководителя) органа государственной налоговой службы относительно отображения взаимозачета в личном счете плательщика.

В случае аннулирования в порядке, предусмотренном действующими законодательными или нормативными актами, сумм взаимозачетов, которые проведены в текущем году, в личных счетах плательщиков отмена взаимозачета проводится инспектором отдела учета по соответствующему решению органа государственного казначейства или финансового органа о его отмене по дате принятия решения. При этом в личном счете плательщика средствами соответствующего программного обеспечения начисляется пеня с даты проведения в личном счете суммы взаимозачета до даты принятия решения об аннулировании этого взаимозачета включительно. Отмеченное решение принимается отделом учета только по письменному указанию на нем

руководителя (заместителя руководителя) органа государственной налоговой службы.

Учет в личных счетах плательщиков сумм векселей, погашенных в счет уплаты по надлежащим в бюджет платежам, как расчетов плательщиков без имеющейся в наличии уплаты, осуществляется в порядке, установленном Государственной налоговой Администрацией Украины.

Об утверждении Положения о порядке выдачи, учета, погашения и отсрочки оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства), который выдается субъектом предпринимательской деятельности при осуществлении операций с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях

Приказ Министерства Финансов Украины
от 13 февраля 1996 года № 26
(Бухгалтерия. 2000. № 34)
(Извлечение)

В соответствии с Законом Украины от 15 сентября 1995 года № 327/95-ВР "Об операциях с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях" и во исполнение поручения Премьер-министра Украины от 31 октября 1995 года № 20184/3, 20185/1 п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить согласованное с Министерством экономики Украины Положение о порядке выдачи, учета, погашения и отсрочки оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства), который выдается субъектом предпринимательской деятельности при осуществлении операций с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях, которое прилагается.

2. Признать утратившим силу приказ Министерства финансов Украины от 8 июля 1993 года № 30 "Об утверждении Порядка выдачи, учета и погашения векселей, выданных в уплату ввозной пошлины и вывозной (экспортной) пошлины по давальческому сырью".

3. Главной Государственной налоговой инспекции Украины через средства массовой информации довести до сведения субъектов предпринимательской деятельности о введении этого Положения.

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке выдачи, учета, погашения и отсрочки оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства), который выдается субъектом предпринимательской деятельности при осуществлении операций с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях

УТВЕРЖДЕНО

приказом Министерства финансов
от 13 февраля 1996 года № 26

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом Украины “Об операциях с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях” (Ведомости Верховной Рады Украины, 1995. № 32. Ст. 255), далее — Закон.

Положение определяет единый порядок выдачи, учета, погашения и отсрочки оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства), который выдается субъектом предпринимательской деятельности Украины при осуществлении с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях, его действие распространяется на всех субъектов предпринимательской деятельности независимо от формы собственности и организационной формы (далее — Положение).

I. Общие положения

1. Термины, используемые в данном Положении, имеют следующее значение:

вексель — простой вексель, выданный субъектом предпринимательской деятельности в уплату ввозной (вывозной) пошлины, налогов и сборов, взимаемых при ввозе (вывозе) давальческого сырья иностранным (украинским) заказчиком на таможенную территорию (с таможенной территории) Украины при осуществлении операций с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях в соответствии с Законом;

письменное обязательство — обязательство в письменной форме, которое выдается субъектом предпринимательской деятельности относительно вывоза (ввоза) готовой продукции, изготовленной из давальческого сырья иностранного (украинского) заказчика с таможенной территории (на таможенную территорию) Украины, или реализации на таможенной территории Украины готовой продукции, изготовленной из давальческого сырья иностранного заказчика (получение в полном объеме валютной выручки от реализации

готовой продукции за пределами таможенной территории Украины на валютный счет украинского заказчика в уполномоченном банке Украины), при осуществлении операций с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях в соответствии с Законом;

векселедатель — субъект предпринимательской деятельности, который выдает вексель (письменное обязательство) при осуществлении операций с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях в соответствии с Законом.

Выдача векселя (письменного обязательства)

2. Оформление векселя субъектом предпринимательской деятельности осуществляется исключительно на вексельном бланке, который приобретен в банковском учреждении и соответствует требованиям постановления Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528 “Об утверждении Правил изготовления и пользования вексельных бланков”. Вексель выписывается в валюте контракта на переработку давальческого сырья.

4. Вексель не подлежит передаче путем индоссамента.

5. Место, в котором должен состояться платеж, определяется местонахождением уполномоченного банка Украины, в котором открыт расчетный счет векселедателя.

6. Векселедателем выступает государственная налоговая инспекция по местонахождению субъекта предпринимательской деятельности.

7. Вексель (письменное обязательство) оформляется в трех экземплярах.

8. Ответственность за правильность указания в векселе срока платежа и своевременность его оплаты несет векселедатель.

Учет векселя (письменного обязательства)

9. Государственная налоговая инспекция по местонахождению субъекта предпринимательской деятельности ведет учет векселя в журнале и учет письменного обязательства в журнале. Журналы должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены гербовой печатью государственной налоговой инспекции.

10. Оформленный вексель (письменное обязательство) субъект предпринимательской деятельности представляет для взятия на учет в Государственную налоговую инспекцию по своему местонахождению. Взятие векселя (письменного обязательства) на учет производится в день его представления в Государственную налоговую инспекцию.

11. В Государственной налоговой инспекции на обороте векселя (письменного обязательства) делается надпись “ВЗЯТО НА УЧЕТ” с

указанием даты принятия на учет, учетного номера и удостоверением подписью начальника Государственной налоговой инспекции (заместителя начальника) и печатью Государственной налоговой инспекции.

К учетному номеру через дефис добавляется буква “Г” в случае выдачи векселя (письменного обязательства) украинским исполнителем при осуществлении операций с давальческим сырьем иностранного заказчика или буква “Е” — в случае выдачи векселя (письменного обязательства) украинским заказчиком при вывозе давальческого сырья с таможенной территории Украины.

Первый экземпляр векселя (письменного обязательства) остается в Государственной налоговой инспекции. Второй и третий экземпляры (письменного обязательства), принятые на учет (авизованные) налоговой инспекцией, возвращаются субъекту предпринимательской деятельности для предъявления таможенным органам и личного учета.

12. При таможенном оформлении давальческого сырья (готовой продукции) на обороте векселя (письменного обязательства) указывается дата и номер грузовой таможенной декларации, согласно которой ввезено (вывезено) давальческое сырье (готовую продукцию), удостоверенная подписью и личной печатью инспектора таможни, оформившего декларацию.

13. В случае, если грузовая таможенная декларация на давальческое сырье оформляется позднее дня составления векселя (письменного обязательства), взятого на учет Государственной налоговой инспекцией, по желанию субъекта предпринимательской деятельности составляется новый вексель (письменное обязательство). При этом датой составления нового векселя (письменного обязательства) определяется дата оформления грузовой таможенной декларации на давальческое сырье.

Новый и первичный (предыдущий) векселя (письменные обязательства) вместе с копией грузовой таможенной декларации на давальческое сырье представляются для взятия на учет в Государственную налоговую инспекцию, которая взяла на учет первичный вексель (письменное обязательство).

Первый экземпляр нового векселя (письменного обязательства) и погашенный первичный вексель остаются в Государственной налоговой инспекции. Второй и третий экземпляры нового векселя (письменного обязательства), взятые на учет (авизованные) Государственной налоговой инспекцией, возвращаются векселедателю для предъявления таможенным органам и личного учета.

Погашение векселя (письменного обязательства)

14. Для погашения векселя (письменного обязательства) векселедатель подает в Государственную налоговую инспекцию заявление с указанием даты принятия на учет и учетного номера векселя (письменного обязательства).

В зависимости от вида операции с давальческим сырьем к заявлению прилагаются документы, предусмотренные пунктами 36, 38, 42, 45 Положения.

15. Погашение векселя (письменного обязательства) осуществляется путем проставления на лицевой стороне векселя (письменного обязательства) надписи "ПОГАШЕНО", удостоверенной подписью начальника (заместителя начальника) Государственной налоговой инспекции и печатью Государственной налоговой инспекции.

16. Если, в соответствии с Законом, происходит частичный вывоз готовой продукции за пределы таможенной территории Украины, ее продажа на территории Украины или ввоз готовой продукции, либо получение валютной выручки от ее реализации украинским заказчиком, по желанию векселедателя, на соответствующую долю осуществляется погашение векселя (письменного обязательства).

В таком случае в заявлении о частичном погашении векселя (письменного обязательства) обязательно должны выделяться отдельными строками наименование и суммы пошлины, налогов и сборов, подлежащих погашению.

17. В случае непогашения векселя (его доли) в определенные Законом сроки векселедатель обязан его оплатить. При этом на каждый вид пошлины, налогов и сборов выписывается отдельное платежное поручение.

В тексте платежного поручения дополнительно к установленному указывается следующее:

"По векселю в оплату _____ (указывается вид платежа, который взимается по векселю) _____ от " ____ " _____ года № ____".

После оплаты векселя он подается в Государственную налоговую инспекцию для погашения.

18. Уплата по векселю производится в валюте Украины, при этом вексельная сумма пересчитывается в валюту Украины, по официальному валютному курсу Национального банка Украины, которая действует на день платежа по векселю (день выполнения банком распоряжений об уплате).

19. Если до наступления срока платежа по векселю векселедатель не обратился в государственную налоговую инспекцию с заявле-

нием о его погашении, государственная налоговая инспекция с наступлением этого срока представляет в соответствующий уполномоченный банк вексель и распоряжение о беспорном взыскании с векселедателя непогашенных вексельных сумм.

После списания банком средств вексель возвращается в налоговую инспекцию для погашения.

20. Если оплата векселя векселедателем или беспорное взыскание с него непогашенных вексельных сумм происходит после наступления срока оплаты векселя, Государственная налоговая инспекция на не взысканные суммы начисляет пеню в размерах, предусмотренных действующим законодательством для соответствующих платежей. Пеня начисляется со дня, следующего за окончанием срока оплаты векселя.

Отсрочка оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства)

21. Государственная налоговая инспекция является уполномоченным органом Министерства финансов Украины, который в соответствии с Законом может давать субъекту предпринимательской деятельности разрешение на отсрочку оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства). Такое разрешение дается на срок не более 90 дней. В случае дальнейшей необходимости отсрочки оплаты векселя Государственная налоговая инспекция может давать субъекту предпринимательской деятельности новое разрешение на отсрочку оплаты векселя. Общий срок отсрочки оплаты векселя не может превышать 270 дней .

22. Для отсрочки оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства) не позднее чем за пять рабочих дней до окончания срока, на который выдан вексель (письменное обязательство), должен обратиться в Государственную налоговую инспекцию по его местонахождению с письменным заявлением о такой отсрочке и с обязательством о дальнейшем погашении векселя (письменного обязательства).

В заявлении указывается срок, на который векселедатель просит отсрочку, и обосновывается его необходимость (в случае необходимости — прилагаются подтверждающие документы).

23. В случае обращения в Государственную налоговую инспекцию в установленные в предыдущем пункте сроки начальник (заместитель начальника) Государственной налоговой инспекции обязан в течение пяти рабочих дней рассмотреть заявление и принять решение об отсрочке оплаты (погашения) векселей (письменных обязательств) или об отказе в отсрочке. Заявитель уведомляется о принятом решении.

24. Решение принимается с обязательным учетом заключения о финансовом положении заявителя, которое готовится управлением налогов и сборов Государственной налоговой инспекции (или другим ее подразделением, на которое возложено выполнение этих функций приказом по Государственной налоговой инспекции). Заключение хранится в деле Государственной налоговой инспекции вместе с заявлением.

25. В заключении о финансовом положении субъекта предпринимательской деятельности необходимо указать:

состояние расчетов с бюджетом;

наличие средств на расчетном, валютных и других счетах;

наличие задолженности по экспортно-импортным операциям;

своевременность представления бухгалтерской отчетности, налоговых деклараций и расчетов, декларации о валютных ценностях, доходах и имуществе, находящихся за пределами Украины, и других обязательных для представления в Государственную налоговую инспекцию документов.

26. При принятии решения об отказе в отсрочке оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства) в заявлении об этом делается отметка с обоснованием причин отказа. Об ознакомлении с причинами отказа представитель векселедателя расписывается в заявлении.

27. При принятии решения об отсрочке погашения письменно-обязательства оформляется разрешение на такую отсрочку.

28. При принятии решения об отсрочке оплаты векселя оформляется разрешение на такую отсрочку на условиях налогового кредита.

29. За период отсрочки оплаты векселя с векселедателя взимается плата за пользование кредитом в размере 0,5 учетной ставки Национального банка Украины, применяемой на день принятия решения об отсрочке оплаты.

30. Плата за пользование налоговым кредитом начисляется и уплачивается в бюджет, в который субъект предпринимательской деятельности уплачивает налог на прибыль.

31. Плата за пользование налоговым кредитом субъектом предпринимательской деятельности относится за счет прибыли, которая остается в его распоряжении после налогообложения.

32. Плата за пользование налоговым кредитом должна быть уплачена в течение трех рабочих дней со дня оформления разрешения на отсрочку. В случае не внесения субъектом предпринимательской деятельности в указанный срок платы за пользование налоговым кредитом Государственная налоговая инспекция в одностороннем

порядке отменяет разрешение на отсрочку и взыскивает вексельные суммы в порядке, предусмотренном п. 19, 20 Положения.

После уплаты субъектом предпринимательской деятельности в бюджет соответствующей суммы за пользование налоговым кредитом он представляет в государственную налоговую инспекцию копию платежного документа о такой уплате.

Государственная налоговая инспекция устанавливает контроль за погашением векселя в сроки, указанные в разрешении на отсрочку.

33. В случаях погашения векселя раньше срока, на который выдавалась отсрочка, Государственная налоговая инспекция проводит на день погашения перерасчет внесенной платы за пользование налоговым кредитом. Разница между пересчитанной и ранее уплаченной суммой подлежит зачислению по соответствующим платежам или возврату субъекту предпринимательской деятельности на основании его письменного заявления в 5-дневный срок со дня подачи заявления.

II. Особенности выдачи, учета, погашения и отсрочки (погашения) векселя (письменного обязательства), который оформляется при ввозе давальческого сырья на таможенную территорию Украины иностранным заказчиком

34. При ввозе иностранным заказчиком на таможенную территорию Украины давальческого сырья оно облагается ввозной пошлиной по ставкам Единого таможенного тарифа Украины, налогами и сборами, взимаемыми при ввозе такого сырья.

35. Уплата указанных налогов, сборов и пошлины (кроме таможенных сборов) производится украинским исполнителем (векселедателем) путем выдачи векселя со сроком платежа, установленным Законом.

36. Вексель погашается:

в случаях, предусмотренных пунктами 13, 17, 19 Положения; при вывозе готовой продукции в полном объеме, предусмотренном в контракте, с таможенной территории Украины в определенные Законом сроки и представлении копии вывозной грузовой таможенной декларации;

при реализации готовой продукции на таможенной территории Украины и представлении украинским исполнителем Государственной налоговой инспекции ввозной грузовой таможенной декларации на готовую продукцию (без фактического ввоза ее в Украину), оформленной покупателем готовой продукции и копию которой он обязан передать украинскому исполнителю, копии соответствующего контракта иностранного заказчика с покупателем готовой продукции и копии акта сдачи-приемки готовой продукции, взятых на учет Го-

сударственной налоговой инспекцией по местонахождению покупателя готовой продукции, справки банка об уплате покупателем готовой продукции ввозной пошлины, налогов и сборов, если таковые введены относительно аналогичных импортных товаров.

37. При ввозе иностранным заказчиком на таможенную территорию Украины тех видов давальческого сырья, которые не облагаются ввозной пошлиной, налогом и сборами, украинский исполнитель представляет Государственной налоговой инспекции письменное обязательство относительно вывоза готовой продукции с таможенной территории Украины или ее реализации на этой территории в установленные Законом сроки.

38. Письменное обязательство погашается:

в случаях, предусмотренных п.13 Положения;

при вывозе готовой продукции в полном объеме, предусмотренном в контракте, с таможенной территории Украины в определенные Законом сроки и предоставлении копии вывозной грузовой таможенной декларации;

при реализации готовой продукции на таможенной территории Украины и предоставлении украинским исполнителем Государственной налоговой инспекции ввозной грузовой таможенной декларации на готовую продукцию (без фактического ввоза в Украину), оформленной покупателем готовой продукции, и копию которой он обязан передать украинскому исполнителю, копии соответствующего контракта иностранного заказчика с покупателем готовой продукции и копии акта сдачи-приемки готовой продукции, взятых на учет Государственной налоговой инспекцией по местонахождению покупателя готовой продукции, справки банка об уплате покупателем готовой продукции ввозной пошлины, налогов и сборов, если таковые установлены относительно аналогичных импортных товаров.

III. Особенности выдачи, учета, погашения и отсрочки погашения письменного обязательства, которое оформляется при закупке давальческого сырья на таможенной территории Украины иностранным заказчиком

39. После получения украинским заказчиком давальческого сырья, закупленного иностранным заказчиком на таможенной территории Украины у субъекта предпринимательской деятельности Украины за иностранную валюту, он обязан в течение двух дней с даты подписания документов сдачи-приемки на это сырье представить Государственной налоговой инспекции по своему местонахождению письменное обязательство по вывозу готовой продукции с таможенной территории Украины или ее реализации на этой территории в ус-

тановленные Законом сроки. Для принятия письменного обязательства на учет оно подается в государственную налоговую инспекцию вместе с копией сдаточно-приемочных документов на полученное сырье.

40. Период осуществления операции с давальческим сырьем, закупленным иностранным заказчиком за иностранную валюту на таможенной территории Украины у субъекта предпринимательской деятельности Украины, составляет не более 90 календарных дней с даты получения украинским исполнителем такого давальческого сырья (подписание сдаточно-приемочных документов на это сырье).

41. Дополнительным основанием для таможенного оформления готовой продукции, произведенной с использованием давальческого сырья, которое закуплено за иностранную валюту в Украине и вывозится с таможенной территории Украины, является представление украинским исполнителем органу таможенного контроля копии контракта на приобретение иностранным заказчиком сырья в Украине, справки уполномоченного банка Украины о поступлении иностранной валюты на счет украинского поставщика сырья и письменного обязательства.

42. Письменное обязательство погашается:

в случаях, предусмотренных п. 13 Положения;

при вывозе готовой продукции в полном объеме, предусмотренном в контракте, с таможенной территории Украины в определенные Законом сроки и представлении копии вывозной грузовой таможенной декларации;

при реализации готовой продукции на таможенной территории Украины и представлении украинским исполнителем Государственной налоговой инспекции ввозной грузовой таможенной декларации на готовую продукцию (без фактического ввоза ее в Украину), оформленной покупателем готовой продукции, и копию которой он обязан передать украинскому исполнителю, копии соответствующего контракта иностранного заказчика с покупателем готовой продукции и копии акта сдачи-приемки готовой продукции, взятых на учет государственной налоговой инспекцией по местонахождению покупателя готовой продукции, справки банка об уплате покупателем готовой продукции ввозной пошлины, налогов и сборов, если таковые установлены относительно аналогичных импортных товаров.

IV. Особенности выдачи, учета, погашения и отсрочки оплаты (погашения) векселя (письменного обязательства), оформляемого при вывозе давальческого сырья за пределы таможенной территории Украины украинским заказчиком

43. При вывозе украинским заказчиком с таможенной территории Украины тех видов давальческого сырья, которые не облагают-

ся вывозной (экспортной) пошлиной, налогами и сборами, украинский исполнитель представляет Государственной налоговой инспекции письменное обязательство по возврату в Украину готовой продукции, произведенной из этого сырья (или возврату в Украину валютной выручки от реализации готовой продукции), в установленные Законом сроки.

44. В случае, когда давальческое сырье, которое вывозится за пределы таможенной территории Украины украинским заказчиком, подлежит обложению вывозной (экспортной) пошлиной, налогами и сборами, их уплата (кроме таможенных сборов) производится украинским заказчиком путем выдачи векселя с отсрочкой платежа на установленные Законом сроки.

45. Вексель (письменное обязательство) погашается:

в случаях, предусмотренных п. 13, 17, 19 Положения;

при ввозе готовой продукции в полном объеме, предусмотренном в контракте, на таможенную территорию Украины в определенные Законом сроки и представлении копии ввозной грузовой таможенной декларации;

при получении в полном объеме валютной выручки от реализации готовой продукции за пределами таможенной территории Украины на валютный счет украинского заказчика в уполномоченном банке Украины и представлении украинским заказчиком государственной налоговой инспекции справки уполномоченного банка Украины о поступлении валютной выручки.

Об утверждении Порядка применения векселей Государственного казначейства для финансирования расходов государственного бюджета

Приказ Министерства Финансов Украины
от 31 мая 1996 года № 115
(Бухгалтерия. 2000. № 34)
(Извлечение)

Во исполнение пункта 6 постановления Кабинета Министров Украины от 17 мая 1996 года № 537, п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Порядок применения векселей Государственного казначейства для финансирования расходов государственного бюджета (прилагается) и ввести его в действие с 1 июля 1996 года.

2. Главному управлению Государственного казначейства до 20 июня 1996 года:

при участии Главного бюджетного управления и Управления ценных бумаг и финансовых рынков разработать и утвердить инструкцию о порядке выдачи, учета и погашения векселей Государственного казначейства; совместно с Главным бюджетным управлением определить статьи расходов государственного бюджета, в счет которых будут погашаться векселя Государственного казначейства, и утвердить лимиты и поквартальную разработку денежных средств, под которые будут выпускаться эти векселя;

рассмотреть целесообразность внедрения института платежных агентов по расчетам по векселям Государственного казначейства и при необходимости заключить соответствующие соглашения с банками;

совместно с Главной государственной налоговой инспекцией утвердить инструкцию о порядке обмена информацией о векселях Государственного казначейства между органами Государственного казначейства и налоговыми инспекциями и учете зачисления векселей Государственного казначейства в уплату налогов в государственный бюджет.

3. Первому заместителю Министра, начальнику Управления методологии бухгалтерского учета до 20 июня 1996 года разработать и утвердить Порядок отражения в бухгалтерском учете предприятий операций с векселями Государственного казначейства.

4. Рекомендовать Национальному банку определить порядок операций коммерческих банков с векселями Государственного казначейства.

ПОРЯДОК

применения векселей Государственного казначейства для финансирования расходов государственного бюджета

УТВЕРЖДЕНО

приказом Министерства финансов Украины
от 31 мая 1996 года № 115

1. Общие положения

1.1. Векселя Государственного казначейства (далее — казначейские векселя) выпускаются в соответствии с пунктом 6 постановления Кабинета Министров Украины от 17 мая 1996 года № 537.

1.2. Казначейские векселя могут быть использованы:

для осуществления расчетов;

для зачисления уплаты налогов в государственный бюджет;

как залог для обеспечения платежей и кредитов.

1.3. Векселедателем и, соответственно, плательщиком по казначейским векселям выступает Главное управление Государственного казначейства.

1.4. Казначейские векселя выдаются на предъявителя.

1.5. Срок платежа по казначейскому векселю не должен превышать одного года.

1.6. Казначейские векселя выпускаются с вексельными суммами 500 000 000 (пятьсот миллионов) и 1 000 000 000 (один миллиард) карбованцев. Проценты на вексельную сумму не начисляются.

1.7. Казначейскими векселями финансируются расходы государственного бюджета, за исключением расходов на оплату труда и другие денежные выплаты населению, с согласия соответствующего получателя средств из государственного бюджета.

1.8. Казначейские векселя могут предъявляться к погашению и зачислению уплаты налогов в сроки и порядке, определенные пунктом 4.2 настоящего Порядка.

2. Выпуск казначейских векселей

2.1. Казначейские векселя выпускаются в виде бланков специального образца.

2.2. Выпуск казначейских векселей для финансирования расходов государственного бюджета оформляется соглашением, заключаемым Главным управлением Государственного казначейства, с одной стороны, и соответствующим получателем средств из государственного бюджета, с другой.

3. Операции с казначейскими векселями

3.1. Держатель казначейских векселей может осуществлять с ними следующие операции:

3.1.1. Погашение кредиторской задолженности с согласия соответствующих кредиторов. Расчеты казначейскими векселями осуществляются по вексельным суммам.

3.1.2. Продажа казначейских векселей юридическим лицам, которые являются резидентами в соответствии с действующим законодательством Украины.

3.1.3. Залог казначейских векселей для обеспечения платежей и кредитов в соответствии с законодательством о залоге.

3.1.4. Зачисление казначейских векселей в уплату налогов в государственный бюджет. Такое зачисление может быть осуществлено в любой момент до наступления срока платежа по казначейскому векселю. Казначейский вексель, принятый к зачислению в уплату налогов, погашается.

3.2. Пункты 3.1.2 и 3.1.3 не распространяются на бюджетные учреждения и организации, а также на предприятия, которые получают дотации из бюджета.

4. Погашение казначейских векселей

4.1. Погашение казначейских векселей осуществляется Главным управлением Государственного казначейства путем:

перечисления на счета последних держателей казначейских векселей денежных средств в размере соответствующих вексельных сумм;

зачисления казначейских векселей в уплату держателями казначейских векселей налогов в государственный бюджет.

4.2. Держатель казначейских векселей, который желает погасить принадлежащие ему казначейские векселя или зачислить их в уплату налогов, за 5 рабочих дней до срока платежа по векселю (в случае погашения казначейского векселя) или срока, в который он хотел бы зачислить вексель в уплату налогов, подает заявление вместе с векселем в территориальный орган Государственного казначейства по своему местонахождению. Территориальные органы Государственного казначейства в течение 2 рабочих дней с момента получения заявления передают информацию о держателях казначейских векселей, которые желают погасить принадлежащие им векселя, о сроках и формах погашения в Главное управление Государственного казначейства. Форма заявления определяется Главным управлением Государственного казначейства.

4.3. После получения заявлений о погашении в течение 5 рабочих дней Главное управление Государственного казначейства осуществляет перевод денежных средств либо уведомляет органы Государственной налоговой инспекции о зачислении казначейских векселей в уплату налогов в Государственный бюджет Украины.

4.4. Казначейские векселя, не предъявленные к погашению в срок, указанный в пункте 4.2 настоящего Порядка, теряют силу и оплате не подлежат.

5. Информация о выпуске и погашении казначейских векселей

5.1. Главное управление Государственного казначейства ежемесячно публикует информацию об объемах выпуска казначейских векселей, сроках их погашения, объемах погашения казначейских векселей денежными средствами и путем зачисления в уплату налогов в государственный бюджет.

Об утверждении Порядка отражения в бухгалтерском учете операций с векселями Государственного казначейства

Приказ Министерства финансов Украины
от 10 июля 1996 года № 140
(Бизнес. 1999. № 6)

Во исполнение постановления Кабинета Министров Украины от 27 июня 1996 года № 689 “Об утверждении Порядка применения векселей Государственного казначейства” п р и к а з ы в а ю:

Утвердить Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с векселями Государственного казначейства (прилагается).

ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО КАЗНАЧЕЙСТВА

УТВЕРЖДЕНО
приказом Министерства финансов Украины
от 10 июля 1996 года № 140

Постановлением Кабинета Министров Украины от 27 июня 1996 года № 689 “Об утверждении Порядка применения векселей Государственного казначейства” введен выпуск векселей Государственного казначейства (далее — казначейские векселя) суммами 500 миллионов и 1 миллиард карбованцев (далее — вексельные суммы) для использования векселедержателями в целях:

погашения кредиторской задолженности с согласия соответствующих кредиторов. Расчеты казначейскими векселями осуществляются по вексельным суммам;

продажи юридическим лицам, которые являются резидентами в соответствии с законодательством Украины;

залога по обеспечению обязательств перед резидентами в соответствии с законодательством о залоге;

зачисления в уплату налогов в государственный бюджет по желанию векселедержателя.

Операции по продаже и залогу казначейских векселей не распространяются на предприятия, получающие дотации из бюджета.

Казначейские векселя, не предъявленные к погашению в установленный срок, утрачивают силу и оплате не подлежат.

Векселедателем и плательщиком по казначейским векселям выступает Главное управление Государственного казначейства Украины. Проценты на вексельную сумму не начисляются.

Министерству финансов Украины поручено утвердить Порядок отражения в бухгалтерском учете предприятий операций с казначейскими векселями.

1. Полученные от министерств, ведомств и других главных распорядителей государственных средств казначейские векселя первый векселедержатель отражает по вексельной сумме по дебету счета 59 “Векселя полученные” субсчет “Казначейские векселя” в корреспонденции со счетом 96 “Целевое финансирование и целевые поступления” субсчет “Обязательства казначейства”.

2. Передача казначейских векселей в погашение кредиторской задолженности отражается по вексельной сумме по дебету счетов 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”, 76 “Расчеты с другими дебиторами и кредиторами” и кредиту счета 59 “Векселя полученные” субсчет “Казначейские векселя”.

На основании заявления предприятия-векселедержателя и письменного сообщения о зачислении казначейских векселей в уплату налогов в Государственный бюджет Украины или выписки банка о поступлении средств на расчетный счет предприятия на вексельную сумму дебетуются счета 68 “Расчеты с бюджетом” по соответствующему налогу или 51 “Расчетный счет” в корреспонденции с кредитом счета 59 “Векселя полученные” субсчет “Казначейские векселя”.

Одновременно первый векселедержатель в том отчетном периоде, в котором казначейский вексель принят в погашение задолженности по платежам в Государственный бюджет Украины, кредиторской задолженности или поступили средства, на вексельную сумму дебетует счет 96 “Целевое финансирование и целевые поступления” субсчет “Обязательства казначейства” в корреспонденции со счетами учета следующих ассигнований из бюджета: 80 “Прибыль и убытки” — на суммы в связи с государственным регулированием цен и тарифов, 93 “Финансирование капитальных вложений” — на суммы для финансирования капитальных вложений и др.

3. Получение казначейского векселя от векселедержателя в погашение дебиторской задолженности за отгруженную продукцию, товары, иное имущество, выполненные работы и предоставленные услуги отражается на вексельной сумме:

а) предприятиями, которые выручку от реализации продукции (работ, услуг) определяют по методу начисления, — по дебету счета 59 “Векселя полученные” субсчет “Казначейские векселя” и кре-

диту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 76 "Расчеты с другими дебиторами и кредиторами";

б) предприятиями, которые выручку от реализации продукции (работ, услуг) определяют по кассовому методу, — по дебету внебалансового счета 006 "Обеспечение обязательств и платежей" субсчет 1 "Обеспечения полученные". После поступления средств за этот казначейский вексель зачисления в уплату налогов в Государственный бюджет Украины или передачи его в погашение кредиторской задолженности с согласия соответствующих кредиторов дебетуются счета 51 "Расчетный счет", 68 "Расчеты с бюджетом", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 76 "Расчеты с другими дебиторами и кредиторами" в корреспонденции с кредитом счета 46 "Реализация". Одновременно вексельная сумма этого казначейского векселя списывается с внебалансового счета 006.

4. Продажа казначейских векселей отражается по дебету и кредиту счета 46 "Реализация" в корреспонденции со счетами и в порядке, изложенном в пункте 6 письма Министерства финансов Украины от 12 августа 1992 года № 18-4116 "О бухгалтерском учете вексельного обращения" с изменениями, утвержденными приказом Министерства финансов Украины от 26 июля 1994 года № 65. Приобретение по договору купли-продажи казначейских векселей отражается по дебету счета 59 "Векселя полученные" субсчет "Казначейские векселя" — на вексельную сумму и кредиту счета учета денежных средств — на фактическую сумму расходов. Превышение вексельной суммы казначейского векселя над расходами на приобретение отражается по кредиту счета 80 "Прибыль и убытки" (от внереализационных операций), обратный результат отражается по дебету счета 81 "Использование прибыли".

5. Использование казначейских векселей для залога с целью обеспечения обязательств перед резидентами регистрируется в Книге записей залогов по форме и в порядке, утвержденном постановлением Кабинета Министров Украины от 12 января 1993 года № 14, а также отражается в бухгалтерском учете по вексельной сумме на внебалансовом счете 006 "Обеспечение обязательств и платежей" субсчет 2 "Обеспечения выданные", с которого вексельная сумма списывается в случае прекращения права залога. Залогодержатели такие обязательства отражают на субсчете 1 "Обеспечения полученные" внебалансового счета 006.

Если казначейский вексель, являющийся предметом залога, переходит в соответствии с законодательством от залогодателя, то сумма, полученная за вексель, отражается у залогодателя по кредиту счета 46 "Реализация" и дебету счетов учета требований, вытекающих из договора банковского займа, купли-продажи, аренды, перевозки груза, выполнения работ и др. В дебет счета 46 с кредита счета

59 “Векселя полученные” субсчет “Казначейские векселя” относится вексельная сумма этого казначейского векселя.

Превышение вексельной суммы над полученной по векселю, являющемуся предметом залога, зачисляется в прибыль от реализации других ценностей, обратный результат списывается с кредита счета 46 в дебет счета 81 “Использование прибыли”.

6. Казначейские векселя, не предъявленные к погашению в установленный срок, списываются с кредита счета 59 “Векселя полученные” субсчет “Казначейские векселя” в корреспонденции с дебетом счетов:

а) 96 “Целевое финансирование и целевые поступления” субсчет “Обязательства казначейские” — по вексельной сумме у первого векселедержателя;

б) 81 “Использование прибыли” — по вексельной сумме казначейского векселя, полученного в погашение дебиторской задолженности, у последнего векселедержателя;

в) 80 “Прибыль и убытки” — на сумму прибыли, образовавшейся при приобретении по договору купли-продажи утратившего силу казначейского векселя, и 81 “Использование прибыли” — на разницу между вексельной суммой утратившего силу казначейского векселя и суммой прибыли, полученной при его приобретении.

7. Передача и продажа казначейских векселей оформляется векселедержателем реестром в двух экземплярах, один из которых с подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью векселедержателя выдается принимающей стороне, а второй — с подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью предприятия, получившего вексель, остается у предыдущего векселедержателя. В реестре приводятся данные о номерах и вексельной сумме казначейских векселей.

8. Аналитический учет казначейских векселей ведется по срокам погашения векселей и способам их получения.

Об утверждении порядка выписывания и погашения простых векселей, которые выдаются отечественными нефтеперерабатывающими заводами при поставке на эти заводы нефти субъектами предпринимательской деятельности — резидентами

Приказ Министерства финансов Украины
Министерства экономики Украины
от 25 февраля 1997 года № 46/24
(Офіційний вісник України. 1997. № 32)

В соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины от 2 ноября 1996 года № 1331 "О дополнительных мерах по обеспечению хозяйства нефтью и нефтепродуктами" п р и к а з ы в а е м:

1. Утвердить Порядок выписывания и погашения простых векселей, которые выдаются отечественными нефтеперерабатывающими заводами при поставке на эти заводы нефти субъектами предпринимательской деятельности — резидентами (прилагается).

ПОРЯДОК

выписывания и погашения простых векселей, которые выдаются отечественными нефтеперерабатывающими заводами при поставке на эти заводы нефти субъектами предпринимательской деятельности — резидентами

УТВЕРЖДЕНО

приказом Министерства финансов Украины
и Министерства экономики Украины
от 25 февраля 1997 года № 46/24
(Бухгалтерия. 2000. № 34)

Настоящий Порядок разработан во исполнение постановления Кабинета Министров Украины от 2 ноября 1996 года № 1331 "О дополнительных мерах по обеспечению хозяйства нефтью и нефтепродуктами" и в соответствии с Законом Украины "О ценных бумагах и фондовой бирже".

I. Выписывание векселей

1. Отечественный нефтеперерабатывающий завод (далее — исполнитель), на который поставлена на переработку нефть субъектом предпринимательской деятельности — резидентом (далее — заказчик), выдает простой вексель (далее — вексель) Государственной налоговой администрации по своему (исполнителя) местонахождению.

2. Вексель выписывается на вексельных бланках в соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины от 10 сентября 1992 года № 528 "Об утверждении Правил изготовления и использования вексельных бланков".

3. Вексель выписывается в гривнях на сумму контрактной стоимости принятой на переработку нефти (далее — вексельная сумма).

4. Векселедателем и плательщиком по векселю определяется исполнитель.

5. Вексель выписывается по приказу Государственной налоговой администрации по местонахождению исполнителя со сроком платежа 67 дней от даты составления. Датой составления векселя определяется дата приема нефти исполнителем на переработку.

6. Местом платежа по векселю определяется местонахождение банка, в котором открыт расчетный счет исполнителя.

7. Вместе с выдачей векселя исполнитель представляет в Государственную налоговую администрацию копии документов, подтверждающих контрактную стоимость принятой на переработку нефти, объем готовой продукции (нефтепродуктов), которая должна быть отгружена заказчику, и дату приема нефти на переработку.

II. Погашение векселей

8. Вексель погашается Государственной налоговой администрацией на основании предъявленных исполнителем до окончания 60-дневного срока от даты составления векселя документов, подтверждающих отгрузку заказчику готовой продукции (нефтепродуктов) в полном объеме, путем проставления на векселе надписи "ПОГАШЕНО", удостоверенной подписью начальника (заместителя начальника) Государственной налоговой администрации и печатью Государственной налоговой администрации. Погашенный Государственной налоговой администрацией вексель возвращается исполнителю. С погашенного векселя снимается копия, которая остается в Государственной налоговой администрации.

9. В случае не подтверждения исполнителем отгрузки полного объема готовой продукции (нефтепродуктов) на протяжении 60 дней от даты составления векселя Государственная налоговая администрация индоссирует вексель в пользу заказчика и по письменному обращению заказчика передает ему индоссированный вексель. С индоссированного в пользу заказчика векселя снимается копия, которая остается в Государственной налоговой администрации. Дальнейшее предъявление векселя к погашению путем его оплаты осуществляется заказчиком в соответствии с действующим законодательством относительно вексельного обращения.

10. Заказчик, который не обращается в Государственную налоговую администрацию за индоссированным в его пользу векселем в срок до наступления срока платежа по векселю, действует на свой риск.

О введении обращения казначейских векселей

Приказ Министерства финансов Украины
от 9 декабря 1997 года № 269
(Бухгалтерия. 2000. № 34)

В соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины от 27 июня 1996 года № 689 "Об утверждении Порядка применения векселей Государственного казначейства" п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Инструкцию о порядке выдачи, учета и погашения векселей Государственного казначейства, которая прилагается.

2. Главному управлению Государственного казначейства представить вышеуказанную Инструкцию в Министерство юстиции Украины для государственной регистрации.

3. Инструкцию о порядке выдачи, учета и погашения векселей Государственного казначейства ввести в действие через 10 дней после ее государственной регистрации.

4. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на заместителя Министра финансов Украины — начальника Главного управления Государственного казначейства П.Г.Петрашка.

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке выдачи, учета и погашения векселей
Государственного казначейства Украины

УТВЕРЖДЕНО

приказом Министерства финансов Украины
от 9 декабря 1997 года № 269

I. Определение терминов

Вексель — ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя оплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Векселедатель — лицо, которое выдало вексель.

Вексель простой — простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить владельцу векселя в указанный срок в указанном месте указанную сумму. Простой вексель содержит следующие реквизиты:

- а) наименование — “вексель”;
- б) простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
- в) указание срока платежа;
- г) указание места, в котором должен осуществиться платеж;
- д) наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть осуществлен;
- е) дату и место составления векселя;
- ж) подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

Следующий векселедержатель (индоссант) — лицо, которое владеет векселем и который осуществляет передаточную надпись на векселе (индоссамент).

Последний векселедержатель (индоссат) — лицо, которое получает вексель по индоссаменту и имеет все права, вытекающие из векселя.

Резиденты — 1) физические лица — граждане Украины, иностранные граждане, лица без гражданства, имеющие постоянное место жительства на территории Украины, в том числе временно находящиеся за границей; 2) юридические лица, субъекты предпринимательской деятельности, не имеющие статуса юридического лица (филиалы, представительства и др.), с местонахождением на территории Украины, осуществляющие свою деятельность на основании законов Украины; дипломатические, консульские, торговые и другие официальные представительства Украины за границей, которые пользуются иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также филиалы и представительства предприятий и организаций Украины за границей, не осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Индоссамент (передача векселя) — особая передаточная надпись, осуществляемая, как правило, на оборотной стороне векселя или на дополнительном листе — аллонже.

Индоссамент может быть полным (именным) и бланковым.

Индоссамент полный содержит данные о лице, в пользу которого он сделан.

Индоссамент бланковый не содержит данные о лице, в пользу которого он сделан, или состоит из одной подписи индоссанта.

Индоссация векселя — переуступка (действие передачи) векселя с помощью передаточных надписей.

Уполномоченный банк — генеральный агент Государственного казначейства Украины, который, на основании заключенного с Главным управлением Государственного казначейства соглашения, обеспечивает организацию выдачи, хранения, осуществление индоссамента и погашения казначейских векселей.

II. Общие положения

Данной Инструкцией устанавливается следующий порядок выдачи, учета и погашения векселей Государственного казначейства Украины (далее — казначейские векселя).

1. Векселедателем и плательщиком по казначейским векселям выступает Главное управление Государственного казначейства Украины.

2. Векселя Государственного казначейства Украины выпускаются в виде простых векселей с вексельными суммами 5 000 (пять тысяч) и 10 000 (десять тысяч) гривень. Проценты на вексельную сумму не начисляются.

3. Уполномоченный банк выступает генеральным агентом Государственного казначейства Украины по обеспечению организации выдачи, хранения, осуществления индоссамента и погашения векселей, бланки которых по распоряжению Главного управления Государственного казначейства Украины передаются ему непосредственно с предприятия, которое их изготовило.

4. Индоссамент осуществляется в соответствии с "Положением о переводном и простом векселе", утвержденным постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 года № 104/1341, Законом Украины "О ценных бумагах и фондовой бирже", Законом Украины "О предприятиях" и Правилами изготовления и использования вексельных бланков, утвержденных постановлением Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528.

5. Правовые отношения между Главным управлением Государственного казначейства Украины и уполномоченным банком-агентом регулируются соглашением и действующим законодательством Украины.

III. Выдача векселей

1. Главное управление Государственного казначейства Украины ежемесячно предоставляет в Министерство финансов Украины справку о положении финансирования расходов по главным распорядителям бюджетных средств в соответствии с бюджетной классификацией.

2. Отраслевые управления Министерства финансов Украины анализируют полученные данные, готовят и передают в Главное бюджетное управление Министерства финансов Украины предложения о целесообразности осуществления расходов из государственного бюджета казначейскими векселями. Главное бюджетное управление их объединяет в общие сводки и в пределах прогнозируемого выполнения доходной части государственного бюджета готовит проект решения об общем объеме выпуска казначейских векселей, их распределение между главными распорядителями бюджетных средств в соответствии с бюджетной классификацией (раздел, глава, параграф, статья) и сроках погашения. Проект решения представляется на утверждение Министру финансов Украины.

3. На основании решения, принятого Министром финансов Украины, Главное управление Государственного казначейства Украины направляет главным распорядителям бюджетных средств уведомления о суммах, на которые в соответствии с решением Министерства финансов Украины они имеют право получить казначейские векселя.

4. Главный распорядитель бюджетных средств составляет на бумажных и электронных носителях реестр распределения опреде-

ленных под эти векселя средств между подведомственными учреждениями, организациями и предприятиями по территориальному принципу. Утвержденный реестр направляется в Главное управление Государственного казначейства Украины для обобщения и составления сводного реестра распределения средств, определенных на выдачу казначейских векселей по территориям.

5. Утвержденный Главным управлением Государственного казначейства Украины сводный реестр распределения средств, определенных на выдачу казначейских векселей в разрезе Автономной Республики Крым, областей, городов Киева и Севастополя направляется уполномоченному банку-агенту и соответствующим управлениям Государственного казначейства Украины в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе (далее — управлениям Государственного казначейства Украины).

6. Утвержденный сводный реестр распределения средств, определенных на выдачу казначейских векселей, является основанием для оформления и выдачи векселей.

7. Уполномоченный банк-агент не позднее чем за пять рабочих дней со дня получения утвержденного сводного реестра информирует свои региональные учреждения об учреждениях, предприятиях и организациях, которые определены получателями векселей на соответствующей территории (указанная норма является неотъемлемой частью соглашения между Главным управлением Государственного казначейства Украины и уполномоченным банком-агентом).

8. Главный распорядитель бюджетных средств не позднее чем за пять рабочих дней со дня утверждения реестра распределения средств информирует подведомственные учреждения, предприятия и организации о сумме средств, на которую им могут быть выданы казначейские векселя.

9. Надлежащим образом оформленные и подписанные уполномоченным лицом Главного управления Государственного казначейства Украины казначейские векселя уполномоченный банк-агент передает своим региональным учреждениям для последующей их выдачи на основании утвержденного Главным управлением Государственного казначейства Украины сводного реестра (указанная норма является неотъемлемой частью соглашения Главного управления Государственного казначейства Украины и уполномоченного банка-агента).

10. Казначейские векселя на проведение расходов в соответствии с утвержденной единой сметой доходов и расходов на бюджетный год, за исключением расходов на оплату труда и других денежных

выплат населению, выдаются учреждениями уполномоченного банка-агента распорядителям бюджетных средств с их согласия.

11. Распорядитель бюджетных средств обязан получить эти векселя в учреждении уполномоченного банка-агента в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления от главного распорядителя бюджетных средств.

12. Для получения казначейского векселя уполномоченное лицо распорядителя бюджетных средств должно представить в учреждение банка-агента доверенность, зарегистрированную в соответствующем органе Государственного казначейства Украины.

13. Сводный реестр не полученных в срок казначейских векселей уполномоченный банк-агент обязан в срок до пятого числа месяца, следующего за отчетным, представить Главному управлению Государственного казначейства Украины.

14. Полученный сводный реестр Главное управление Государственного казначейства Украины направляет в Министерство финансов Украины (Главное бюджетное управление) для принятия соответствующего решения.

15. Справку о выдаче казначейских векселей учреждения уполномоченного банка-агента представляют в соответствующие органы Государственного казначейства Украины ежедневно.

16. Управление Государственного казначейства Украины, а также уполномоченный банк-агент представляют ежемесячно отчеты о выдаче казначейских векселей Главному управлению Государственного казначейства Украины.

17. Вышеизложенный порядок обмена информацией между Главным управлением Государственного казначейства и главными распорядителями бюджетных средств применяется при казначейской форме исполнения государственного бюджета по расходам.

18. При осуществлении расходов из государственного бюджета по ведомственной структуре казначейские векселя, в соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины от 9 мая 1997 года № 437 "О казначейском исполнении смет расходов на содержание аппарата органов исполнительной власти", выдаются главным распорядителям бюджетных средств, которые осуществляют централизованное погашение кредиторской задолженности по Министерству (ведомству).

IV. Операции с казначейскими векселями

1. Векселедержатели имеют право использовать казначейские векселя для:

- погашения кредиторской задолженности с согласия соответствующих кредиторов (расчеты казначейскими векселями осуществляются по вексельным суммам);

ляет средства векселедержателю, о чем уведомляет орган Государственного казначейства.

12. При условии погашения векселей Государственного казначейства Украины путем зачисления их сумм в уплату обязательных платежей в государственный бюджет обмен информацией и подтверждающими документами между участниками вексельного обращения (последним векселедержателем, органами Государственного казначейства, учреждениями уполномоченного банка-агента, Государственной налоговой администрацией) осуществляется в порядке, аналогичному порядку погашения казначейских векселей путем перечисления средств их держателям.

13. Управление Государственного казначейства Украины, а также уполномоченный банк-агент представляет ежемесячно отчеты о погашении казначейских векселей Главному управлению Государственного казначейства Украины.

VI. Бухгалтерский учет по операциям с казначейскими векселями

2. Отражение в бухгалтерском учете предприятий операций с векселями Государственного казначейства осуществляется в порядке, утвержденном приказом Министерства финансов Украины от 10 июля 1996 г. № 140 "Об утверждении Порядка отражения в бухгалтерском учете предприятий операций с векселями Государственного казначейства".

О проведении расчетов с Государственным бюджетом

**Приказ Министерства финансов Украины
от 21 октября 1998 года № 212**

**(Экспресс- анализ законодательных и нормативных актов.
1999. № 1-2)**

В целях увеличения объема денежных поступлений в Государственный бюджет, сбалансирования его доходов и расходов и улучшения состояния финансирования приоритетных направлений расходов п р и к а з ы в а ю:

1. Запретить заместителям министра финансов, начальникам Управлений Центрального аппарата согласовывать вопросы относительно проведения расчетов с Государственным бюджетом по доходам путем взаимозачета их в счет расходов Государственного бюджета, включая предоставление дотаций местным бюджетам.

2. Проведение таких расчетов должно осуществляться исключительно в денежной форме или с применением векселей Государственного казначейства.

Положение (стандарт) бухгалтерского учета 4

Положение Министерства финансов Украины
от 31 марта 1999 года № 87

Утверждено
приказом Министерства финансов Украины
от 31 марта 1999 года № 87
(Извлечение)
(Офіційний вісник України. 1999. № 25)

Отчет о движении денежных средств

... 46. В статье “Полученные займы” отображаются поступления денежных средств в результате образования долговых обязательств (займов, векселей, облигаций, а также других видов краткосрочных и долгосрочных обязательств, не связанных с операционной деятельностью).

Положение (стандарт) бухгалтерского учета 2

Положение Министерства финансов Украины
от 31 марта 1999 года № 87

Утверждено
приказом Министерства финансов Украины
от 31 марта 1999 года № 87
(Офіційний вісник України. 1997. № 32)
(Извлечение)

...26. В статье “Векселя полученные” показывается задолженность покупателей, заказчиков и других дебиторов за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и предоставленные услуги, которая обеспечена векселями.

27. В статье “Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги” отображается задолженность покупателей или заказчиков за

предоставленные им продукцию, товары, работы или услуги (кроме задолженности, которая обеспечена векселем). В итог баланса включается чистая реализационная стоимость, которая определяется путем вычитания из дебиторской задолженности резерва сомнительных долгов.

...52. В статье "Векселя выданные" показывается сумма задолженности, на которую предприятие выдало векселя на обеспечение поставок (работ, услуг) поставщиков, подрядчиков и других кредиторов.

Об утверждении Инструкции о порядке учета операций с векселями, выпущенными Советом министров Автономной Республики Крым, областными, Киевской и Севастопольской городскими государственными администрациями

Приказ Министерства финансов Украины
от 16 июля 1999 года № 170
(Офіційний вісник України. 1999. № 30)

Во исполнение постановления Кабинета Министров Украины от 20 мая 1999 года № 871 "Об утверждении Порядка выпуска и обращения векселей Совета министров Автономной Республики Крым, областных, Киевской и Севастопольской городских государственных администраций" (с изменениями, внесенными постановлением Кабинета Министров Украины от 15 июня 1999 года № 1031 п р п и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Инструкцию о порядке учета операций с векселями, выпущенными Советом министров Автономной Республики Крым, областными, Киевской и Севастопольской городскими государственными администрациями (прилагается).

2. Министерству финансов Автономной Республики Крым, областным, Киевскому и Севастопольскому городским финансовым управлениям операции с векселями отображать в бухгалтерском учете согласно этой Инструкции.

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке учета операций с векселями, выпущенными Советом министров Автономной Республики Крым, областными, Киевской и Севастопольской городскими государственными администрациями

УТВЕРЖДЕНО
приказом Министерства финансов Украины
от 16 июля 1999 года № 170

1. В соответствии с настоящей Инструкцией ведется учет векселей Совета министров Автономной Республики Крым, областных, Киевской и Севастопольской городских государственных администраций, выпущенных согласно Порядку, утвержденному постановлением Кабинета Министров Украины от 20 мая 1999 года № 871 (с изменениями, внесенными постановлением Кабинета Министров Украины от 15 июня 1999 года №1031, и предназначенных для погашения задолженности выплат из соответствующих бюджетов.

2. Операции с векселями местных государственных администраций в бухгалтерском учете выполнения местных бюджетов отображаются:

2.1. На сумму выпущенных векселей:

дебет счета 11302 "Краткосрочные векселя";

кредит счета 23103 "Обязательства местного бюджета по векселям".

2.2. На векселя, которые выдаются распорядителям бюджетных средств для расчетов за предоставленные услуги:

дебет счета 11301 "Текущие бюджетные счета распорядителей средств";

кредит счета 13102 "Краткосрочные векселя".

2.3. На сумму проведенных векселями кассовых расходов распорядителей средств (в конце месяца):

дебет счета 611 "Текущие расходы";

кредит счета 11301 "Текущие бюджетные счета распорядителей средств".

2.4. На сумму векселей, погашенных путем зачисления суммы векселя в уплату недоимки в местный бюджет:

дебет счета 23103 "Обязательства местного бюджета по векселям";

кредит счета 511 "Налоговые поступления".

512 "Неналоговые поступления",

2.5. На закрытие счетов в конце года:

а) по доходам:

дебет счета 511 "Налоговые поступления",

512 "Неналоговые поступления";

кредит счета 411 "Результаты выполнения бюджета"

б) по расходам:

дебет счета 411 "Результаты выполнения бюджета";

кредит счета 611 "Текущие расходы",

612 "Капитальные расходы".

Об утверждении Положения о порядке проведения операций уменьшения внешних государственных долговых обязательств с использованием казначейских векселей

Приказ Министерства финансов Украины
от 16 ноября 1999 года № 279
(Бухгалтерия.2000. № 34)
(Извлечение)

Во исполнение постановления Кабинета Министров Украины от 16 июля 1999 года № 1274-35 "О дополнительных мерах по экономии средств государственного бюджета по погашению и обслуживанию государственного долга Украины" п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Положение о порядке проведения операций уменьшения внешних государственных долговых обязательств с использованием казначейских векселей (далее — Положение), которое прилагается.

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке проведения операций уменьшения внешних государственных долговых обязательств с использованием казначейских векселей

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Министерства финансов Украины
от 16 ноября 1999 года № 279
(Извлечение)

Положение разработано в соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины от 16 июля 1999 года № 1274-35 "О дополнительных мерах по экономии средств государственного бюджета по погашению и обслуживанию государственного долга Украины". Настоящим Положением регламентируется порядок проведения операций уменьшения внешних государственных долговых обязательств с использованием казначейских векселей.

1. Участниками расчетов являются:

- субъекты хозяйствования, являющиеся резидентами Украины и владельцами внешних государственных долговых обязательств;
- Министерство финансов Украины;
- Главное управление Государственного казначейства Украины (далее — Госказначейство).

2. По желанию субъектов хозяйствования, определенных пунктом 1 Положения, Министерством финансов Украины в соответствии с Положением могут осуществляться операции покупки у них внешних государственных долговых обязательств (далее — Бумаги), по которым проводятся расчеты казначейскими векселями. Казначейские векселя могут быть использованы для погашения задолженности субъектов хозяйствования перед государственным бюджетом (кроме задолженности перед государственными целевыми фондами).

3. Для продажи Бумаг в соответствии с настоящим Положением субъект хозяйствования подает в Министерство финансов Украины заявление в произвольной форме. К заявлению прилагается документ, подтверждающий право собственности на Бумаги у субъекта хозяйствования (депозитарное свидетельство, договор и т. п.).

4. Управление внешнего долга Министерства финансов Украины в недельный срок рассматривает заявление в такой последовательности:

4.1. Рассчитывает зачетную стоимость Бумаг.

4.2. Готовит и передает субъекту хозяйствования проект договора о расчетах при операциях с ценными бумагами .

5. Подписанный и надлежащим образом заверенный субъектом хозяйствования договор представляется Управлением внешнего долга Министерства финансов Украины на подпись Министру финансов или исполняющему обязанности Министра финансов.

6. На основании подписанного договора субъект хозяйствования выдает поручение на зачисление Бумаг на депозитарный счет Министерства финансов Украины.

7. После приобретения Министерством финансов Украины права собственности на Бумаги, удостоверенного соответствующими документами, Управление внешнего долга Министерства финансов Украины в течение одного рабочего дня готовит проект справки о зачетной стоимости Бумаг, которая пересчитана в гривни по официальному курсу Национального банка Украины на дату приобретения Министерством финансов Украины права собственности на Бумаги, и представляет его на подпись Министру финансов или исполняющему обязанности Министра финансов.

8. Госказначейство на основании справки о зачетной стоимости Бумаг в течение двух рабочих дней готовит решение об обеспечении расходов казначейскими векселями на сумму, определенную в этой справке, и представляет его на утверждение Министру финансов или исполняющему обязанности Министра финансов.

После утверждения решения об обеспечении расходов казначейскими векселями Госказначейство в течение двух рабочих дней

выписывает на указанную сумму казначейские векселя и осуществляет именной индоссамент на субъекта хозяйствования без фактической их выдачи. Кроме того, Госказначейство выдает субъектам хозяйствования справку о праве владения казначейскими векселями (выписку из реестра казначейских векселей) и составляет акт приема-передачи указанных векселей в установленном порядке.

Указанные векселя выписываются в пределах сумм, предусмотренных в Государственном бюджете по статье “Обслуживание внешнего государственного долга” и по подразделу III “Внешнее финансирование” раздела III “Классификация финансирования бюджета”, а также в пределах поступлений, за счет которых законом Украины о Государственном бюджете Украины на соответствующий год предусматривается погашение и обслуживание государственного внешнего долга.

Выпуск векселей осуществляется отдельно по статье “Обслуживание внешнего государственного долга” и по подразделу III “Внешнее финансирование” раздела III “Классификация финансирования бюджета”.

Дальнейшее обращение и погашение казначейских векселей осуществляются в установленном законодательством порядке.

Погашение казначейских векселей осуществляется Госказначейством путем зачисления суммы векселя в уплату его держателем задолженности по налогам, сборам (обязательным и другим платежам), которые в полном объеме поступают в государственный бюджет.

9. На основании документа, удостоверяющего приобретение Министерством финансов Украины права собственности на Бумаги, Управление внешнего долга Министерства финансов Украины в течение двух рабочих дней готовит проект справки о сумме, которая приравнивается к сумме поступления валютной выручки на счет субъекта хозяйствования. Справка после подписания Министром финансов передается субъекту хозяйствования. При этом, в соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины от 16 июля 1999 года № 1274-35 “О дополнительных мерах по экономии средств государственного бюджета по погашению и обслуживанию государственного долга Украины” течение срока возврата валютной выручки прекращается с даты приобретения Министерством финансов Украины права собственности на Бумаги, субъект хозяйственной деятельности — экспортер получает право на возмещение НДС, предусмотренное пунктом 8.1 статьи 8 Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость”. В целях определения экспортных объемов продажи товаров (работ, услуг) применяется зачетная стоимость Бумаг.

О признании вексельных операций бартерными

Письмо Министерства юстиции Украины
от 15 октября 1998 года № 13-35-1308
(Бизнес. 1999. № 4)

В Министерстве юстиции Украины рассмотрено письмо относительно разъяснения о правомерности применения письма Государственной налоговой администрации от 19 августа 1998 года № 9791/10/16-1217 “Относительно налога на добавленную стоимость” о признании вексельных операций бартерными и сообщается.

В соответствии с пунктом 1.19 статьи 1 Закона Украины “О налогообложении прибыли предприятий” бартер (товарный обмен) — хозяйственная операция, которая предусматривает проведение расчетов за товары (работы, услуги) в любой форме” отличной от денежной, включая любые виды зачета и погашения взаимной задолженности, в результате которых не предусматривается зачисление средств на счета продавца для компенсации стоимости таких товаров (работ, услуг)”.

Вексель же — это ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю) (статья 21 Закона Украины “О ценных бумагах и фондовой бирже”.

Кроме того, согласно абзацу первому части второй пункта 1 статьи 1 Декрета Кабинета Министров Украины “О системе валютного регулирования и валютного контроля” под термином “валюта Украины” понимается как собственно валюта Украины, так и платежные документы и другие ценные бумаги, выраженные в валюте Украины. Таким образом, по нашему мнению, вексель объединяет в себе признаки платежного документа и ценной бумаги и удостоверяет безусловное денежное обязательство уплатить сумму денег владельцу векселя после наступления указанного в векселе срока и не может быть товарным обменом, поскольку предусматривает проведение расчетов в денежной форме.

Кроме того, согласно абзацу третьему пункта 1 раздела II Правил изготовления и использования вексельных бланков, утвержденных постановлением Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528 “Об утверждении Правил изготовления и использования вексельных бланков” векселя могут выдаваться только для оплаты за поставленную продукцию, выполненные работы и предоставленные услуги, за исключением векселей Минфина, Национального банка и коммерческих банков Украины.

То есть операции по векселю не имеют признаков бартерных(товарообменных) и имеют разный правовой режим.

Вместе с тем сообщаем, что в соответствии с Указом Президента Украины от 3 октября 1992 года № 493/92 “О государственной регистрации нормативно-правовых актов министерств и других органов исполнительной власти”, с изменениями от 21 мая 1998 года № 493/98, письма и разъяснения Министерство юстиции Украины не регистрирует, поскольку они не являются нормативно-правовыми актами и не могут содержать правовых норм.

О принятии мер относительно защиты нотариально оформляемых документов

Приказ Министерства юстиции Украины
от 29 июня 1999 года № 36/5
(Офіційний вісник України. 1999. № 27)

(С изменениями, внесенными согласно Приказам Минюста от 25 августа 1999 года № 50/5, от 13 сентября 1999 года № 55/5)
(Извлечение)

Во исполнение постановления коллегии Министерства юстиции Украины от 18 июня 1999 года № 21, с целью повышения уровня защиты нотариально оформляемых документов и упрощения системы обращения специальных бланков нотариальных документов
п р и к а з ы в а ю:

Исполнительные надписи совершаются нотариусами на документах, которые устанавливают задолженность.

При совершении протестов векселей и удостоверении неоплаты чеков соответствующие отметки и надписи выполняются на этих документах.

АКТЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМИССИИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ И ФОНДОВОМУ РЫНКУ

О торговле векселями

Разъяснение Государственной комиссии по ценным бумагам
и фондовому рынку
от 28 июля 1998 года № 7

Протокол заседания Комиссии от 23 июня 1998 года № 34
(Налоги и бухгалтерский учет. 1998. № 33 (185))

В соответствии с пунктом 23 части второй статьи 7 Закона Украины “О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине” Государственная комиссия по ценным бумагами фондового рынка разъясняет порядок применения решения Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку от 14 мая 1997 года № 7 “Об определении критериев профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг” по отношению к векселям.

Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку разъясняет, что передача приобретенного, в том числе за денежные средства, векселя за полученный товар, выполненные работы и предоставленные услуги или отчуждение векселя, в том числе за денежные средства, который был получен за поставленный товар, выполненные работы и предоставленные услуги, не считается профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг и не требует получения разрешения.

В случае, если вексель был приобретен за денежные средства с дальнейшим отчуждением за денежные средства, следует руководствоваться решением Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку от 14 мая 1997 года № 7 “Об определении критериев профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”.

О правомерности отнесения операций, оформленных простым или переводным векселем, к бартерным

Письмо Государственной комиссии по ценным бумагам
и фондовому рынку
от 27 октября 1999 года № 10839/18

(Бизнес-Бухгалтерия. Право. Налоги. Консультации. 1999. № 50)

Во исполнение поручения Кабинета Министров Украины Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку сообщает следующее.

Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку уже обращалась в Государственную налоговую администрацию в письме от 26 октября 1998 года № 8114/18 со своими замечаниями относительно правомерности отнесения операций, оформленных простым векселем, которые передаются путем индоссамента, или оформленных переводным векселем, к бартерным.

Вексель является одной из форм расчетных документов, по которым осуществляются безналичные расчеты, что отмечается в п. 6 Инструкции Национального банка Украины № 7 о безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины. Согласно п. 3 этой Инструкции “безналичные расчеты между предприятиями, физическими лицами осуществляются через банки путем перечисления средств с текущих счетов плательщиков на текущие счета получателей средств”.

В соответствии со статьей 21 Закона Украины “О ценных бумагах и фондовой бирже” вексель — ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю). Таким образом, выдача(передача) векселя не может считаться бартерной операцией, потому что зачисление денег на счет продавца происходит, хотя и с отсрочкой платежа. Такую операцию, скорее, можно рассматривать как товарный кредит либо торговлю в рассрочку, определение которых приводится в Законе Украины “О налогообложении прибыли предприятий”. Расчеты векселями тогда лишь подпадают под определение бартерных операций, когда погашение векселя происходит товарами.

Согласно определению, которое дается в Законе Украины “О налогообложении прибыли предприятий”, бартер — это хозяйственная операция, которая предусматривает проведение расчетов за товары(работы, услуги) в любой форме, отличной от денежной, включая любые виды зачета и погашения взаимной задолженности. Но последнее условие — “погашение взаимной задолженности” отсутствует в расчетах векселями. Бартерная операция, которая является договором мены, может осуществляться только между двумя сторонами. В случае, если продавец передает вексель путем индоссамента (передаточной надписи на векселе) третьей стороне, факта возникновения отношения мены не может быть, так как в расчет полученных товаров передается безусловное денежное обязательство, которым является вексель. Продавец здесь будет выступать только покупателем имущества, тогда как третья сторона — только продавцом имущества, то есть нет

обязательного условия договора мены: “каждый из тех, кто участвует в мене, считается продавцом того имущества, которое он дает в обмен, и покупателем имущества, которое он получает”. То есть не происходит погашения взаимной задолженности.

Вексель как долговой документ имеет ряд существенных особенностей, которые отличают его от других долговых обязательств, одной из которых является безусловное денежное обязательство. Поэтому расчет простым векселем, а также операцией, которая оформлена простым векселем, передаваемым путем индоссамента (наличие передаточной надписи на векселе), и оформлена переводным векселем, следует рассматривать как куплю-продажу. Согласно действующему законодательству, в случае, если лицо, которое указано в переводном векселе как плательщик, отказывается акцептовать переводный вексель, оплачивать данный вексель будет векселедатель переводного векселя. В данном случае денежные средства будут поступать от непосредственного покупателя, если этим покупателем выступает векселедатель.

Второй вопрос, который следует решить, — относится ли операция учета к торговой операции.

В соответствии с Положением об операциях банков с векселями, утвержденным постановлением Правления Национального банка Украины от 28 мая 1999 года № 258, учет и переучет векселей относится к кредитным операциям банка. Возмещение средств по учтенному векселю банк может получить путем:

- оплаты векселя плательщиком или другим обязанным по векселю лицом;
- перерасчета учтенного векселя в другом банке;
- продажи векселя и др.

Таким образом, операция учета/переучета не относится к торговой.

Следует отметить, что операция учета/переучета осуществляется банком путем заключения договора учета, который по своей сути можно рассматривать как договор купли-продажи в соответствии со статьей 224 Гражданского кодекса Украины. По договору учета векселедержатель обязуется передать вексель приобретателю (банку), а приобретатель обязуется принять вексель и уплатить за него определенную денежную сумму. Выполнение условий договора влечет переход права собственности на предмет соглашения (им является вексель) от отчуждателя к приобретателю.

Следовательно, на основе действующего законодательства невозможно сделать вывод относительно отнесения операции учета/переучета к кредитной или торговой. Налогообложение торговых и кредитных операций отличается тем, что создает определенные проблемы для банков из-за двоякого толкования операции учета/переучета.

**Об утверждении формы декларации о
прибыли предприятия и Порядка ее
составления**

Приказ Государственной налоговой администрации Украины
от 8 июля 1997 года № 214

(Офіційний вісник України. 1998. № 8)

(Извлечение)

(С изменениями, внесенными согласно приказам

Государственной налоговой администрации

от 21 января 1998 года № 37; от 13 июля 1998 года № 340;

от 21 апреля 1999 года № 218; от 01 июля 1999 года № 339)

В соответствии с пунктом 16.15 статьи 16 Закона Украины
“О налогообложении прибыли предприятий” и руководствуясь ста-
тьей 8 Закона Украины “О Государственной налоговой службе Ук-
раины” п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Порядок составления декларации о прибыли пред-
приятия.

ПОРЯДОК

составления декларации о прибыли предприятия

УТВЕРЖДЕНО

приказом Государственной налоговой администрации Украины

от 8 июля 1997 года № 214

(Извлечение)

3.5.2. В строке 5.2 отображается сумма безнадежной задолжен-
ности по соглашениям, которые предусматривали выставление век-
селя в пользу кредитора в качестве обеспечения долговых обяза-
тельств дебитора на сумму опротестованного в неплатеже векселя.
Отмеченный доход отображается налогоплательщиком — векселе-
дателем в том налоговом периоде, на который приходится 30-й ка-
лендарный день с момента опротестования такого векселя.

3.10.3. В строке 10.3 отображается сумма дохода в виде процен-
тов от владения государственными ценными бумагами (государ-

ственные казначейские обязательства, государственные казначейские бонды, государственные казначейские векселя, а также облигации государственных и местных ссуд), которые были приобретены налогоплательщиками до 1 июля 1997 года.

Об утверждении формы справки о состоянии погашения налоговых векселей, которые подтверждают обязательства по уплате суммы акцизного сбора

Приказ Государственной налоговой администрации Украины
от 23 марта 1999 года № 145
(Баланс. 1999. № 19)

Во исполнение постановления Кабинета Министров Украины от 27 февраля 1999 года № 275 "Об утверждении Порядка выдачи и погашения налоговых векселей, подтверждающих обязательства по уплате суммы акцизного сбора и выдаваемых субъектами предпринимательской деятельности в случае получения спирта этилового не денатурированного, предназначенного для переработки в другую подакцизную продукцию" **п р и к а з ы в а ю:**

1. Утвердить форму справки о состоянии погашения налоговых векселей, которые подтверждают обязательства по уплате суммы акцизного сбора согласно приложению.

2. С момента выдачи векселедателем первого налогового векселя налоговый орган по месту регистрации векселедателя обязан сообщить в соответствующие Государственные налоговые администрации в автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе о номере и дате выдачи первого налогового векселя и указанную в нем сумму акцизного сбора за полученный спирт этиловый, а также месячную потребность предприятия-векселедателя в марках акцизного сбора для маркирования готовой продукции.

3. Главному управлению косвенных налогов Государственной налоговой администрации Украины довести этот приказ и форму справки о состоянии погашения налоговых векселей, которые подтверждают обязательства по уплате суммы акцизного сбора для сведения и руководства в работе Государственным налоговым администрациям в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе.

**Об утверждении Временного порядка
уплаты налогов субъектами
предпринимательской деятельности
Украины, осуществляющими реализацию
нефтепродуктов отечественного
производства на территории Украины**

Приказ Государственной налоговой администрации Украины
от 24 июля 1999 года № 389
(Офіційний вісник України. 1999. № 30)
(Извлечение)

Во исполнение постановления Кабинета Министров Украины от 21 июля 1999 года № 1300 "О временном порядке уплаты налогов субъектами предпринимательской деятельности Украины, которые осуществляют реализацию нефтепродуктов отечественного производства на территории Украины" п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Временный порядок уплаты налогов субъектами предпринимательской деятельности Украины, осуществляющими реализацию нефтепродуктов отечественного производства на территории Украины (прилагается).

2. Главному управлению не прямых налогов обеспечить предоставление этого приказа в Министерство юстиции Украины на государственную регистрацию.

3. Начальнику управления делами Государственной налоговой администрации Украины после государственной регистрации приказа обеспечить его тиражирование и рассылку налоговым администрациям в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе.

ВРЕМЕННЫЙ ПОРЯДОК

уплаты налогов субъектами предпринимательской деятельности Украины, которые осуществляют реализацию нефтепродуктов отечественного производства на территории Украины

УТВЕРЖДЕНО

приказом Государственной налоговой администрации Украины
24 июля 1999 года № 389

РАЗДЕЛ I. Общие положения

1. Порядок уплаты налогов субъектами предпринимательской деятельности Украины, осуществляющими реализацию нефтепро-

дуктов отечественного производства на территории Украины (далее — Порядок), разработан во исполнение пункта 1 постановления Кабинета Министров Украины от 21 июля 1999 года № 1300 “О временном порядке уплаты налогов субъектами предпринимательской деятельности Украины, осуществляющими реализацию нефтепродуктов отечественного производства на территории Украины”.

2. Действие настоящего Порядка распространяется на:

отечественные нефтеперерабатывающие предприятия, которые произвели мазут и светлые нефтепродукты и реализуют их на территории Украины;

субъектов предпринимательской деятельности, которые произвели мазут и светлые нефтепродукты, в том числе на давальческих условиях, на отечественных нефтеперерабатывающих предприятиях и реализуют их на территории Украины.

3. В настоящем Порядке приведенные ниже термины имеют следующее значение:

вексель — простой вексель, выдаваемый лицом, на которое распространяется действие настоящего Порядка, на сумму налога на добавленную стоимость и на сумму акцизного сбора, подлежащие уплате в бюджет по результатам осуществленных в течение отчетного периода операций по продаже мазута и светлых нефтепродуктов;

аваль — вексельное поручительство, согласно которому коммерческий банк берет на себя безоговорочную ответственность перед векселедержателем за оплату векселя и которое оформляется гарантийной надписью банка на векселе или на специальном дополнительном листе (аллонже) отдельно для каждого векселя. Запрещается оформление авалья одним документом больше чем на один вексель;

векселедатель — лицо, которое согласно настоящему Порядку имеет право на выдачу векселя в оплату налога на добавленную стоимость и акцизного сбора;

векселедержатель — орган Государственной налоговой службы по месту регистрации векселедателя как налогоплательщика на добавленную стоимость.

4. Вексель составляется в одном экземпляре на оригинале вексельного бланка, приобретенного плательщиком в учреждении банка и отвечает требованиям постановления Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528 “Об утверждении Правил изготовления и использования вексельных бланков” (с изменениями и дополнениями). Оригинал векселя остается в органе Государственной налоговой службы по месту регистрации налогоплательщика, который его издал. На копии оформленного должным

образом векселя органом Государственной налоговой службы проставляется соответствующая отметка о принятии (аналогично отметке на налоговой декларации) налогоплательщика для учета и контроля.

5. Вексель составляется на сумму налогового обязательства отдельно — по каждому виду платежа (отдельно по налогу на добавленную стоимость, отдельно — по акцизному сбору) и направляется налогоплательщиком в орган Государственной налоговой службы вместе с налоговой отчетностью по соответствующему виду платежа.

6. Вексель в обязательном порядке подлежит обеспечению (подтверждению) одним из коммерческих банков Украины, перечень которых определен приложением к постановлению Кабинета Министров Украины от 21 июля 1999 года № 1300 “О временном порядке уплаты налогов субъектами предпринимательской деятельности Украины, осуществляющими реализацию нефтепродуктов отечественного производства на территории Украины”.

7. Срок погашения векселя не может превышать 60 дней.

8. Вексель подлежит оплате векселедателем не позднее даты, которая в соответствии с векселем является сроком платежа без предъявления его векселедержателем.

Если вексель не оплачен в определенный срок, то сумма векселя подлежит взысканию с векселедателя органом Государственной налоговой службы — векселедержателем в порядке, предусмотренном для взыскания недоимки по обязательным платежам в бюджет, а в случае отсутствия средств на счете векселедателя — в претензионно-судебном порядке с банка, которым авалирован этот вексель.

9. Вексель считается погашенным с момента поступления средств в его оплату.

10. Погашение векселя осуществляется путем проставления на лицевой стороне векселя надписи “ПОГАШЕНО”, засвидетельствованной подписью руководителя (его заместителя) и печати соответствующего органа Государственной налоговой службы.

РАЗДЕЛ II. Особенности уплаты НДС путем выдачи векселя

11. Вексель на уплату налога на добавленную стоимость выдается на сумму налога на добавленную стоимость, которая начислена и должна быть оплачена в бюджет по результатам деятельности налогоплательщика в отчетном периоде и определена в строке 23 а налоговой декларации с налога на добавленную стоимость за соответствующий отчетный период (или в строке 23 для плательщиков, которые подают сокращенную форму налоговой декларации).

12. Если плательщиком, кроме операций по продаже мазута и светлых нефтепродуктов на таможенной территории Украины, осу-

ществляются любые другие виды налогооблагаемых операций, то плательщик обязан самостоятельно определить, какая именно сумма начисленного к уплате налога на добавленную стоимость приходится на операции по продаже на таможенной территории Украины мазута и светлых нефтепродуктов, и подать органу Государственной налоговой службы вместе с налоговой декларацией справку о размере суммы налога на добавленную стоимость, на которую может быть выдан вексель на уплату налога на добавленную стоимость.

13. Справка может быть произвольной формы, но обязательными являются подписи руководителя и главного бухгалтера, скрепленные печатью субъекта предпринимательской деятельности.

14. Вексель на уплату налога на добавленную стоимость направляется органу Государственной налоговой службы вместе с налоговой декларацией отчетного периода.

15. Дата, которая является сроком платежа по векселю, выданному в оплату налога на добавленную стоимость, определяется как 60-й день со дня наступления срока платежа по налоговой декларации, независимо от даты ее предоставления.

Например, если по результатам августа срок предоставления налоговой декларации и, соответственно, дата уплаты налога определяются как 20-й день месяца, следующего за отчетным (20 сентября), то срок платежа по векселю будет определен как 60-й день после 20-го числа месяца, следующего за отчетным (19 ноября).

16. Особенности учета векселя в карточке личного счета плательщика.

Суммы векселя в личном счете плательщика учитываются только вместе с налоговой декларацией того отчетного периода, в котором отмеченный вексель был выдан плательщиком. Разнесение суммы векселя проводится под соответствующим кодом в графе 4 "Начислено (уменьшено) платежей" обратной стороны карточки ф. 5 (5а) со знаком минус только после разнесения налоговой декларации по НДС. При наступлении срока уплаты векселя суммы векселя разносятся со знаком плюс и в случае несвоевременного его погашения взыскивается с плательщика в бесспорном порядке согласно действующему законодательству. В случае отсутствия средств на основном счете плательщика сумма векселя взыскивается в претензионно-судебном порядке с банка-авалиста.

РАЗДЕЛ III. Особенности взыскания акцизного сбора путем выдачи векселя

17. Вексель на уплату акцизного сбора от реализации нефтепродуктов выдается на сумму акцизного сбора, которая начислена и

должна быть оплачена в бюджет по результатам деятельности плательщика акцизного сбора в отчетном периоде.

18. Вексель на уплату акцизного сбора направляется в орган Государственной налоговой службы вместе с расчетом акцизного сбора отчетного периода в соответствии с Положением о сроках уплаты акцизного сбора и предоставлении расчета акцизного сбора, утвержденного приказом Главной государственной налоговой инспекции Украины от 25 декабря 1995 года № 99 и зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 29 декабря 1995 года № 488/1024 (с изменениями и дополнениями).

19. Дата, которая является сроком платежа по векселю, выданному в оплату акцизного сбора, определяется как 60-й день с дня наступления срока платежа по расчету акцизного сбора, независимо от даты его предоставления.

Например, если по результатам августа срок предоставления расчета акцизного сбора и соответственно дата уплаты налога определяются как 15-й день месяца, следующего за отчетным (15 сентября), то срок платежа по векселю будет определен как 60-й день после 15-го числа месяца, следующего за отчетным (14 ноября).

РАЗДЕЛ IV. Заключительные положения

20. Нормы настоящего Порядка применяются к суммам НДС и акцизного сбора, задекларированных к уплате в бюджет в декларациях и расчетах, составленных по результатам налогового периода, в котором вступает в силу настоящий Порядок, и действуют до 1 января 2000 года.

Об отсрочке оплаты векселя

Письмо Главной Государственной налоговой инспекции Украины
от 13 июня 1996 года № 22-113/11-3767

(Бизнес. 1996. № 30)

(Извлечение)

В соответствии с Законом Украины от 15 сентября 1995 года № 327/95-ВР “Об операциях с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях” и Положением о Порядке выдачи, учета, погашения и отсрочки оплаты (погашение) векселя (письменного обязательства), который выдается субъектом предпринимательской деятельности при осуществлении операций с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях, зарегистрированным в Ми-

нистерстве юстиции Украины 16 февраля 1996 года № 78/1103, Государственная налоговая инспекция является уполномоченным органом Министерства финансов Украины, который может давать субъекту предпринимательской деятельности разрешение на отсрочку оплаты векселя в соответствии с условиями налогового кредита. За период отсрочки оплаты векселя с векселедателя взыскивается плата за пользование кредитом в размере 0,5 учетной ставки Национального банка Украины, который действует на день принятия решения об отсрочке оплаты.

Основанием для таможенного оформления готовой продукции, которая изготовлена из давальческого сырья, ввезенного на таможенную территорию Украины, и которая вывозится с этой территории, есть копии векселя и копии ввозной грузовой таможенной декларации, которые предоставляются украинским исполнителем органа таможенного контроля.

Таким образом, предоставление разрешения на отсрочку оплаты векселя, предоставляемого в соответствии с условиями налогового кредита, относится только к компетенции государственных налоговых органов.

О налоге на добавленную стоимость

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 3 февраля 1997 года № 16-1101/10-805

Государственным налоговым администрациям в Автономной
Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе
(Вісник податкової служби України. 1997. № 3)

Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела письмо Государственной налоговой администрации в Черниговской области от 23 декабря 1996 года № 15-212/248 об уплате налога на добавленную стоимость из средств, полученных за услуги, которые предоставляются учреждениями Сбербанка Украины по приему от населения налоговых и других платежей и сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом "м" пункта 1 статьи 5 Декрета Кабинета Министров Украины от 26 декабря 1996 года № 14-92 "О налоге на добавленную стоимость" и подпункта "м" пункта 31 Инструкции "О порядке вычисления и уплаты налога на добавленную стоимость", утвержденной приказом Главной государственной налоговой инспекции Украины 10 февраля 1993 года № 3 и зареги-

стрированной в Министерстве юстиции Украины от 31 марта 1993 года за № 18, от налога на добавленную стоимость освобождены операции, которые касаются обращения валюты, денег и банкнотов, являющиеся законными средствами платежа, за исключением тех, которые используются в нумизматических целях, а также ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и тому подобное), и операции, осуществляемые по денежным вкладам, расчетным, текущим и другим счетам. К перечню определенного данным приложением включены операции, связанные с переводами средств по поручению граждан.

Поэтому средства, получаемые учреждениями Сбербанка Украины по операциям по приему от населения и перевода налоговых и других платежей в пользу бюджетных организаций, ЗАГСов, госпатента, ГАИ, государственной пошлины, отделов повозок и разрешений, штрафов в бюджет, налога на доходы граждан, платежей в пользу отделов внутренних дел, народных судов, рыбнадзора, охраны леса и других организаций Украины, не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость.

О возмещении НДС

Письмо Государственной Налоговой Администрации Украины
от 12 февраля 1997 года № 15-205/014-201
(Бизнес. 1997. № 11)

Государственная налоговая администрация в г. Киеве в связи с возникающими запросами, установленными ошибками и безосновательными возмещениями налога на добавленную стоимость из бюджета обращает внимание, что при проведении возмещения необходимо, кроме п. 65 Инструкции № 44 и п. 44 Инструкции № 4, соблюдать следующие требования:

- при поступлении иностранной валюты меньше чем таможенная стоимость товара возмещение проводить пропорционально сумме иностранной валюты, которая фактически поступила на валютный счет;
- при осуществлении экспорта через спецэкспортера возмещение проводится предприятию, которое получает валютные средства, было собственником экспортированной продукции, имеет полученную от спецэкспортера грузовую таможенную декларацию на экспорт, где указано предприятие-собственник продукции, наличие договора на проведение спецэкспортером декларирования продукции;

- при проведении возмещения требовать предъявления оригиналов и копий грузовых таможенных деклараций и проводить сверку этих документов (оставлять в делах плательщиков копии, сверенные с оригиналом и с отметкой инспектора);

- возмещение НДС за сырье, вывезенное украинским заказчиком за границу, переработанное на давальческих условиях и реализованное за границу за иностранную валюту, проводить, если, кроме выполнения общих условий в контракте на переработку сырья, предусмотрены:

а) реализация готовой продукции за границу за иностранную валюту и указан объем иностранной валюты, которая должна быть уплачена за готовую продукцию;

б) поступление валюты на счет предприятия в полном объеме за реализованную готовую продукцию;

в) заказчиком погашен вексель на отсрочку платежей на срок не более чем 90 дней. Вексель погашается в случае поступления валютной выручки от реализации готовой продукции в полном объеме.

При возмещении сумм НДС необходимо иметь:

а) подтверждение налоговой инспекции по местонахождению поставщика об уплате НДС в бюджет;

б) подтверждение выпускной таможи на границе о фактическом пересечении таможенной границы:

- проверить полноту отражения финансовых результатов и уплаты налога на прибыль. Налог на прибыль должен быть уплачен в момент отнесения НДС на Дт 68 счета. На сумму НДС уменьшается стоимость товара и увеличивается валовый доход. Это касается только посредников.

Государственная налоговая администрация в г. Киеве обязует при проведении возмещения соблюдать требования действующего законодательства и учитывать вышеуказанные особенности. Возмещение проводить только за подписью председателя районной государственной налоговой администрации при наличии визы начальника управления прямых и непрямых налогов.

О проведенной работе по возмещению доложить Государственной налоговой администрации в г. Киеве до 1 марта 1997 года.

Об операциях с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях

Письмо Государственной налоговой Администрации Украины
от 13 января 1997 года № 22-0112/11-179
ООО "Зидар" Республика Молдова г. Кишинев
Государственной налоговой администрации
в Харьковской области

Указом Президента Украины от 2 ноября 1993 года № 504 “Об уплате государственной пошлины за вексельные бланки” установлено, что покупатели вексельных бланков кроме стоимости бланка в обязательном порядке уплачивают государственную пошлину за каждый вексельный бланк во время их приобретения в коммерческих банках Украины.

Вексель приобретает признак ценной бумаги только после заполнения вексельного бланка векселедателем согласно Правилам изготовления и использования вексельных бланков, утвержденных постановлением Кабинета Министров Украины и Национального Банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528.

Порядок выпуска и обращения векселей определяется Кабинетом Министров Украины.

К утверждению Порядка выпуска и обращения векселей использование вексельных бланков осуществляется в соответствии с Положением о переводном и простом векселе, утвержденного постановлением ЦВК и РНК СССР от 7 августа 1937 года № 104/1341, с учетом таких особенностей:

- использовать векселя, а также выступать векселедателями, акцептантами, индоссантами и авалистами могут только юридические лица — субъекты предпринимательской деятельности, которые признаются таковыми в соответствии с действующим законодательством Украины;

- векселя могут выдаваться только для оплаты за поставленную продукцию, выполненные работы и предоставленные услуги, за исключением векселей Минфина, Национального банка и коммерческих банков Украины.

Таким образом, в случае выдачи векселедателем (должником) — юридическим лицом векселя, как письменного долгового обязательства на отмеченную сумму денег для оплаты за поставленную продукцию, выполненные работы и предоставленные услуги, что дает его владельцу (векселедержателю) право требовать эту сумму в указанный срок, при выдаче такого векселя государственная пошлина векселедателем не выплачивается.

В случаях, когда осуществляются банковские операции по учету (дисконту) векселей и выдаче займов до востребования под обеспечение векселей — векселедателем (Порядок проведения банками операций с векселями, утвержденный Председателем Правления НБУ В.А.Ющенко 25 февраля 1993 года), а также при дальнейшем обращении векселей в случае заключения соглашений — векселедержателем государственная пошлина выплачивается на общих основаниях согласно Декрета Кабинета Министров Украины от 21 января

1993 года № 7-93 “О государственной пошлине” по ставкам, отмеченным в подпункте “п” пункта 6 статьи 3, т.е. 0,2 процента сумм, отмеченных в соглашении.

О применении вексельной формы уплаты налога на добавленную стоимость при ввозе (пересылании) товаров на таможенную территорию Украины

Письмо Государственной налоговой администрации Украины от 3 октября 1997 года № 16-1321/10-7955
(Бюлетень законодательства юридичної практики.1998. № 4)
(Извлечение)

Государственная налоговая администрация Украины направляет для сведения и руководства в работе постановление Кабинета Министров Украины от 1 октября 1997 года № 1104 “Об утверждении Порядка выпуска, обращения и погашения Налоговых векселей” и сообщает.

Указанным постановлением не учтены положения Закона Украины от 26 сентября 1997 года № 550/97-ВР “О внесении изменений в Закон Украины “О налоге на добавленную стоимость”, а поэтому необходимо руководствоваться указанным постановлением с учетом положений указанного Закона, а именно:

1. При выдаче справки о соответствии статуса импортера требованиям Закона:

- не учитывать вопрос наличия задолженности перед бюджетом; в бланке справки в строке, касающейся наличия задолженности, проставлять отметку “Х”;

- учитывать, что право на получение такой справки имеет плательщик налога, у которого объем налогооблагаемых операций за последние 12 месяцев равен пяти и более миллионам гривен.

Поскольку бланк справки является бланком строгой отчетности, необходимо срочно в Государственных налоговых администрациях всех уровней определить приказом по Государственной налоговой администрации ответственное лицо за выдачу таких справок и ведение их учета в специальном журнале.

Не допускать проволочек в рассмотрении запросов плательщиков и обеспечить бесперебойную выдачу справок в наиболее короткий срок.

2. До утверждения Кабинетом Министров Украины перечня товаров критического импорта налоговый вексель может быть выдан на-

логоплательщиком на все виды ввезенных (пересланных) им на таможенную территорию Украины товаров, кроме подакцизных товаров (за исключением табачного сырья), и товаров, относящихся к товарным группам 1-24 Гармонизированной системы описи и кодирования товаров.

Уплата налога на добавленную стоимость за ввезенное (пересланное) на таможенную территорию Украины табачное сырье осуществляется путем предоставления налогового векселя.

3. Срочно уведомить региональные таможенные органы о принятии указанного постановления и довести его до сведения плательщиков налогов через Государственные налоговые администрации всех уровней и через средства массовой информации.

О возможности применения вексельной формы уплаты НДС при растаможивании гуманитарной помощи

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 22 декабря 1997 года № 16-1214/11-10585
(Бизнес. 1999. № 1-2)
(Извлечение)

Относительно возможности применения вексельной формы уплаты НДС при растаможивании гуманитарной помощи Государственная налоговая администрация Украины сообщает.

Уплата налога на добавленную стоимость при ввозе импортной гуманитарной помощи путем предоставления органам таможенного контроля простого векселя на сумму налоговых обязательств в данное время утратила актуальность, поскольку указанная категория товаров освобождена от налогообложения как на внутреннем рынке, так и при ввозе на таможенную территорию Украины.

Что касается возможности погашения простых векселей, выданных при ввозе благотворительной помощи, то постановлением Кабинета Министров Украины от 1 октября 1997 года № 1104 "Об утверждении Порядка выпуска, обращения и погашения векселей, которые выдаются на сумму налога на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины" предусмотрено, что погашение налоговых векселей осуществляется после оплаты векселедателем в течение 30 дней суммы НДС и включения сумм налогового векселя в сумму налоговых обязательств в налоговой дек-

ларации. Другой способ погашения налогового векселя данным постановлением Кабинета Министров Украины не определен.

Об операциях расчета векселями

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 22 декабря 1997 года № 15-0116/11-10501
(Бизнес. 1998. № 17)

Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела письмо об отнесении операций по расчетам векселями Национального диспетчерского центра Украины к бартерным и сообщает.

Согласно статье 21 Закона Украины “О ценных бумагах и фондовой бирже” (12-1-12) вексель — ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Пунктом 1.19 статьи 1 Закона Украины от 22 мая 1997 года № 283/97-ВР “О внесении изменений в Закон Украины “О налогообложении прибыли предприятий” определено, что бартер (товарный обмен) — хозяйственная операция, которая предусматривает проведение расчетов за товары (работы, услуги) в любой форме, отличной от денежной, включая любые виды зачета и погашения взаимной задолженности, в результате которых не предусматривается зачисление средств на счета продавца для компенсации стоимости таких товаров (работ, услуг).

Поскольку вексель удостоверяет безусловное денежное обязательство уплатить определенную сумму денег владельцу векселя и при его погашении предусматривается зачисление денег на счета продавца товаров (работ, услуг), операция, при которой расчеты осуществляются векселями, не будет считаться бартерной.

О налогообложении прибыли предприятий

Письмо Государственной Налоговой Администрации Украины
от 18 февраля 1998 года № 1725/10/15-1117
(Баланс. 1998. № 11)
(Извлечение)

Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела запрос ГНА в Днепропетровской области от 4 января 1998 года № 6/2/31-1.150 о налогообложении прибыли предприятий в соответствии с

Законом Украины от 22 мая 1997 года № 283/97-ВР “О налогообложении прибыли предприятий” (334/94-ВР) с внесенными изменениями (далее — Закон) и по изложенным в нем вопросам сообщает.

5. Согласно пункту 4.2.10 статьи 4 Закона не включается в состав валового дохода нарицательная стоимость взятых на учет, но неоплаченных (непогашенных) ценных бумаг, которые удостоверяют отношения ссуды, а также платежных документов, эмитированных (выданных) должником в пользу (по имени) налогоплательщика как обеспечение или подтверждение задолженности такого должника перед таким налогоплательщиком (облигаций, сберегательных сертификатов, казначейских обязательств, векселей, долговых расписок, аккредитивов, чеков, гарантий, банковских приказов и других платежных документов).

Подпунктом 7.6.2 статьи 7 Закона определено, что под термином “торговля ценными бумагами и деривативами” следует понимать, в частности, любые операции по купле и продаже ценных бумаг лицами, которые не имеют статуса торговцев ценными бумагами.

Таким образом, операция по продаже векселей в данном случае является операцией, которая подпадает под определение торговли ценными бумагами в контексте настоящего Закона.

В соответствии с подпунктом 7.6.1 настоящего Закона с целью налогообложения налогоплательщик ведет отдельный учет финансовых результатов операций по торговле ценными бумагами и деривативами.

В случае, когда в течение отчетного периода расходы, понесенные (начисленные) налогоплательщиком в связи с приобретением ценных бумаг и деривативов, превышают доходы, полученные от продажи (отчуждения) ценных бумаг и деривативов в течение такого отчетного периода, балансовые убытки переносятся на уменьшение доходов будущих периодов от таких операций в течение сроков, определенных статьей 6 настоящего Закона.

Относительно налогообложения отдельных видов ценных бумаг

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 3 апреля 1998 года № 3398/11/15-2116
Государственной комиссии по ценным бумагам
и фондовому рынку
(Збірник поточного законодавства. 1998. № 21)

В связи с запросами, которые поступают от коммерческих банков относительно налогообложения отдельных видов ценных бумаг,

Государственная налоговая администрация Украины обращается с просьбой разъяснить следующий вопрос.

Приказом Министерства энергетики и электрификации Украины и Государственного комитета Украины по использованию ядерной энергии от 22 ноября 1996 года №№ 188, 530 утвержден Порядок проведения эмиссии и механизма погашения векселей НДС Украины. Этим Порядком внедрено погашение долговых обязательств предприятий, учреждений и организаций за потребленную электрическую и тепловую энергию при сроке задолженности не меньше, чем 15 дней, путем использования векселей (далее — “энерговекселей”), эмитированных Национальным диспетчерским центром электроэнергетики.

Вместе с тем такие “энерговексели” НДС не отвечают всем требованиям, установленным Законом Украины “О ценных бумагах и фондовой бирже” (1201-12) и Положением о переводном и простом векселе.

Так, в соответствии со статьей 21 Закона Украины “О ценных бумагах и фондовой бирже” вексель определен как ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя оплатить после наступления срока платежа определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю). Вместе с тем по векселям НДС осуществляется только зачет задолженности предприятий за потребленную электроэнергию и получить денежные средства от векселедателя практически невозможно.

Кроме того, Порядок проведения эмиссии и механизма погашения векселей НДС Украины утвержден приказом Минэнерго и Госкоматома, тогда как статьей 21 вышеуказанного Закона установлено, что порядок выпуска и обращения определяется Кабинетом Министров Украины.

Учитывая отмеченное, обращаемся с просьбой предоставить официальный ответ относительно того, можно ли считать вексель, эмитированный Национальным диспетчерским центром электроэнергетики для погашения долговых обязательств потребителей электрической и тепловой энергии, ценной бумагой согласно требованиям, установленным Законом Украины “О ценных бумагах и фондовой бирже” и Положением о переводном и простом векселе.

О налогообложении операций по торговле ценными бумагами

Письмо Государственной налоговой администрации Украины от 17 апреля 1998 года № 4011/11/15-2216

(Атланта — налоги и бухгалтерский учет. 1998. № 29)

Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела письмо по вопросам налогообложения операций по торговле ценными бумагами и сообщает.

В соответствии с подпунктом 11.2.1 пункта 11.2 статьи 11 Закона Украины “О налогообложении прибыли предприятий” (334/94-ВР), в редакции от 22 мая 1997 года (283/97-ВР), с внесенными изменениями, датой увеличения валовых расходов производства (обращения) считается дата, которая приходится на налоговый период, в течение которого происходит какое-либо из событий, произошедших ранее:

или дата списания средств с банковских счетов плательщика налога на оплату товаров (работ, услуг), а в случае их приобретения за наличные средства — день их выдачи из кассы плательщика налога;

или дата оприходования налогоплательщиком товаров, а для работ (услуг) — дата фактического получения налогоплательщиком результатов работ (услуг).

Датой увеличения валового дохода (подпункт 11.3.1 указанной статьи Закона) также считается дата, которая приходится на налоговый период, в течение которого происходит какое-либо из событий, произошедших ранее:

или дата зачисления средств от покупателя (заказчика) на банковский счет плательщика налога в оплату товаров (работ, услуг), подлежащих продаже, а в случае продажи товаров (работ, услуг) за наличные — дата их оприходования в кассе плательщика налога, а при отсутствии таковой — дата инкассации наличных в банковском учреждении, которое обслуживает плательщика налога;

или дата отгрузки товаров, а для работ (услуг) — дата фактического предоставления результатов работ (услуг) налогоплательщиком.

Согласно подпункту 4.2.10 пункта 4.2 статьи 4 указанного Закона, не включается в состав валового дохода номинальная стоимость взятых на учет, но неоплаченных (непогашенных) ценных бумаг, которые обеспечивают отношения займа, а также платежных документов, эмитированных (выданных) должником в пользу (на имя) плательщика налога в качестве обеспечения или подтверждения задолженности данного должника перед данным налогоплательщиком (облигаций, сберегательных сертификатов, казначейских обязательств, векселей, долговых расписок, аккредитивов, чеков, гарантий, банковских приказов и иных подобных платежных документов).

Налогообложение операций по торговле ценными бумагами осуществляется в соответствии с пунктом 7.6 статьи 7 указанного Закона.

Что касается разъяснения остальных вопросов, в частности тех, которые касаются Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость”, то следует указать, что поставленные в данном письме вопросы носят общий характер, а для предоставления конкретного ответа по вопросам налогообложения необходимо иметь информацию по конкретной ситуации, сроке, времени и формам расчетов.

О налогообложении

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 28 мая 1998 года № 6285/10/161120-5
(Баланс. № 29)
(Извлечение)

По поручению Комитета по вопросам финансов и банковской деятельности Верховной Рады Украины от 12 февраля 1998 года № 06-10/117 Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела ваше письмо от 22 января 1998 года № 107/48 о некоторых вопросах налогообложения и сообщает такое.

Хозяйственные операции, предусматривающие проведение расчетов в любой форме, отличной от денежной, за полученные товары (работы, услуги) и в результате которых не предусматривается зачисление средств на счет продавца, в соответствии с Законом Украины от 22 мая 1997 года № 283/97-ВР "О внесении изменений в Закон Украины "О налогообложении прибыли предприятий", считаются товарообменными (бартерными) операциями.

Датой возникновения налоговых обязательств по продаже таких товаров (работ, услуг) считается дата отгрузки таких товаров, а для работ, услуг — дата оформления документа, удостоверяющего факт выполнения работ (услуг) налогоплательщиком.

Одновременно в момент поступления товаров (работ, услуг) возникает налоговое обязательство у покупателя (получателя) этих товаров (работ, услуг). Только при проведении встречной поставки товаров (работ, услуг) возникает право на налоговый кредит.

Таким образом, исходя из норм Закона Украины "О налоге на добавленную стоимость" возможности получить налоговый кредит по продукции, полученной от одного поставщика, с налоговой накладной, а расчеты за которые производятся с другим предприятием, не предусмотрено, как при осуществлении факторинговых операций, так и при передаче вексельных прав другому юридическому лицу.

О налоге на добавленную стоимость

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 28 сентября 1998 года № 11156/10/16-1220-1
(Бизнес. 1998. № 42)

Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела письмо относительно налога на добавленную стоимость при осу-

ществлении операций, оформленных векселем, а также по договорам уступки и перевода долга и сообщает следующее.

Указом Президента Украины от 4 марта 1998 года № 167/98 “О мерах по повышению ответственности за расчеты с бюджетами и государственными целевыми фондами” установлено, что во время проведения расчетов, в том числе по экспортным и Импортным операциям, не допускается уступка требования и перевода долга независимо от наличия договоров или финансовых обязательств между резидентами, а также между резидентами и не резидентами.

Хозяйственные операции, предусматривающие проведение расчетов за товары (работы, услуги) в любой другой форме, кроме денежной, в результате которых не предусматривается зачисление денежных средств на счета продавца для компенсации стоимости таких товаров (работ, услуг), в соответствии с Законом Украины от 22 мая 1997 года № 283/97-ВР “О внесении изменений в Закон Украины “О налогообложении прибыли предприятий” считаются товарообменными (бартерными) операциями.

Законом Украины “О налоге на добавленную стоимость” (168/97-ВР) определен порядок взимания и уплаты налога на добавленную стоимость при осуществлении бартерных операций, а именно: датой возникновения налоговых обязательств считается какое-либо из событий, наступившее ранее, или дата отгрузки товара, или дата его оприходования, а для работ, услуг — дата оформления документа, который свидетельствует о факте выполнения работ, услуг налогоплательщиком, или дата оформления документа, свидетельствующего факте получения налогоплательщиком результатов работ, услуг.

Одновременно в момент получения товаров (работ, услуг) возникают налоговые обязательства у покупателя (получателя) этих товаров (работ, услуг), и только при осуществлении встречной (заключительной) поставки возникнет право на налоговый кредит.

При осуществлении хозяйственных операций с применением векселей у векселедателя право на налоговый кредит возникает на дату списания денежных средств с его банковского счета в счет погашения векселя. В случае оплаты векселя векселедателем не в денежной форме, а товарно-материальными ценностями такая Операция приравнивается к бартерной, при которой налоговые обязательства и право на налоговый кредит возникают в общеустановленном порядке.

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 9 марта 1999 года № 1260/7/16-1220-26
(Бизнес. 1999. № 27)

Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела письмо государственной акционерной энергоснабженческой компании с возражениями к выявленным в результате проверки и зафиксированным нарушениям и сообщает следующее.

Замечания, что налог на добавленную стоимость не уплачивается при проведении расчетов за ранее полученные товары (работы, услуги), поскольку такая безналичная форма проведения расчетов векселями предусмотрена и соответствует постановлению Национального банка Украины от 2 августа 1996 года № 204 "О безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины", не могут быть поддержаны, поскольку согласно Закону Украины "О налогообложении прибыли предприятий" (334/94-ВР) при проведении расчетов векселями вексель выступает товаром, кроме операций по их выпуску (эмиссии) и погашению. А поэтому в случае, если вексель эмитентом выпускается в обращение субъектом предпринимательской деятельности, а также погашается за денежные средства или ценные бумаги, то в таком случае объекта налогообложения не будет возникать.

Следует указать, что вексель может выполнять несколько функций. Статья 21 Закона Украины "О ценных бумагах и фондовой бирже" характеризует вексель как ценную бумагу, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство уплатить после наступления срока определенную сумму денежных средств владельцу векселя. А поэтому, если проводится передача векселя (передача в соответствии с законодательством является продажей) в обмен на ранее полученные товары (работы, услуги), то фактически происходит товарообменная операция, при которой, с одной стороны, выступают полученные товары (работы, услуги), а, с другой стороны, передаются чужие долговые обязательства.

К замечаниям, указанным в абзаце первом пункта 3, сообщаем, что в случае, если ГАК (продавец) за операции по продаже электроэнергии получила от потребителя (предприятие А) вексель, эмитированный этим потребителем, и в свою очередь за полученную электроэнергию рассчитывается этим векселем путем индоссамента, то у ГАК дата передачи векселя путем индоссамента другому лицу (предприятие Б) является датой, на которую возникают налоговые

обязательства по торговле долговыми обязательствами. Налог на добавленную стоимость по ставке в размере 20 процентов исчисляется исходя из номинальной стоимости векселя. Что касается отгруженной электроэнергии предприятию А, то по такой операции на дату этого индоссамента налоговые обязательства возникают по нулевой ставке, поскольку на операции по продаже электроэнергии установлена нулевая ставка налога на добавленную стоимость, а на этот период еще отсутствуют данные относительно формы проведения покупателем расчетов (условия договора могут быть изменены в процессе операции).

Только тогда, когда вексель будет предъявлен к погашению предприятию А и форма погашения векселя будет товарная, то есть завершенная операция будет бартерной, у ГАК будут возникать налоговые обязательства по электроэнергии, отгруженной Предприятию А, по ставке в размере 20 процентов. Если такая операция проводится в разных отчетных периодах, то в налоговом учете доначисленные суммы налога отражаются в расчетах корректировок, из которых данные переносятся в налоговую декларацию.

В случае, если предъявленный к погашению вексель предприятием А погашается путем перечисления средств, то у ГАК будет применяться нулевая ставка налога на добавленную стоимость на проданную электроэнергию предприятию А и расчет корректировки не проводится.

Принимая во внимание изложенное, Государственная налоговая администрация Украины считает, что данный вопрос освещен достаточно и не требует дополнительного урегулирования.

О налоге на добавленную стоимость

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 9 марта 1999 года № 125/4/16-1210
(Бизнес. 1999. № 27)

Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела обращение относительно обложения налогом на добавленную стоимость операций по продаже товаров (работ, услуг), расчеты за которые обеспечиваются векселями, и сообщает.

Статьей 21 Закона Украины от 18 июня 1991 года № 1201-12 "О ценных бумагах и фондовой бирже" вексель характеризуется как ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство

векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денежных средств владельцу векселя (векселедержателю).

Однако, как показывает практика, не всегда безусловное денежное обязательство выполняется непосредственно погашением денежными средствами, Такое обязательство может быть погашено товарами, определение термина которых предоставляется Законом Украины от 22 мая 1997 года № 283/97-ВР “О внесении изменений в Закон Украины “О налогообложении прибыли предприятий”, а именно: товары — это материальные и нематериальные активы, а также ценные бумаги и деривативы, используемые в любых операциях, кроме операций по их выпуску (эмиссии) и погашению. Хозяйственные операции, предусматривающие проведение расчетов за товары (работы, услуги) в любой форме, отличной от денежной, включая любые виды зачета и погашения взаимной задолженности, в результате которых не предусматривается зачисления денежных средств на счета продавца для компенсации стоимости таких товаров (работ, услуг), считаются бартерными.

Для операций с ценными бумагами Законом Украины “О налоге на добавленную стоимость” (пп. 3.2.1 и 3.2.5 статьи 3) предусмотрена норма, согласно которой операции по выпуску, размещению и продаже за денежные средства ценных Бумаг эмитированных (выпущенных в обращение) субъектами местного самоуправления; обмена ценных бумаг на другие ценные бумаги; депозитарной, регистраторской и клиринговой деятельности по ценным бумагам, а также торговле за денежные средства или ценные бумаги долговыми обязательствами, за исключением операций по инкассации долговых требований и факторинга, не являются объектом обложения налогом на добавленную стоимость. Таких исключений из объекта налогообложения операций по продаже ценных бумаг при проведении расчетов путем встречных поставок товаров (работ, услуг) не предусмотрено.

Учитывая вышеприведенное, операции по выпуску, а также продаже векселей за денежные средства или их обмен на ценные бумаги не являются объектом для обложения налогом на добавленную стоимость, а в случае погашения векселя встречной поставкой товаров (работ, услуг) такая операция является бартерной и облагается налогом на добавленную стоимость на общих основаниях. Кроме того, в соответствии со ст. 12 Указа Президента Украины от 7 августа 1998 года № 875/98 “О некоторых изменениях в налогообложении” при осуществлении бартерных (товарообменных) операций на территории Украины налог взимается по полной ставке, в том чис-

ле при обмене товарами (работами, услугами), операции по продаже которых освобождаются от налогообложения или облагаются налогом по нулевой ставке.

Таким образом, если за ранее отгруженные товары (работы, услуги) налогоплательщиком получен вексель, который в дальнейшем передан путем индоссамента (наличие передаточной надписи на векселе) другому лицу в счет оплаты ранее полученных товаров (работ, услуг), то в соответствии с разъяснениями, предоставленными письмом Министерства финансов Украины от 12 августа 1992 года № 18-4116 “О бухгалтерском учете вексельного обращения”, в данном отчетном периоде задолженность покупателя за полученные товары (работы, услуги) фактически погашается, на дату погашения которой возникают налоговые обязательства.

Об уплате акцизного сбора в счет погашения налоговых векселей

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 7 апреля 1999 года № 5261/7/16-2117
(Налоговый, банковский, таможенный Консультант. 1999. № 20)
(Извлечение)

В связи с изданием постановления Кабинета Министров Украины от 27 февраля 1999 года № 275 “Об утверждении Порядка выдачи и погашения налоговых векселей, которые подтверждают обязательства по уплате суммы акцизного сбора и выдаются субъектами предпринимательской деятельности в случае получения спирта этилового не денатурированного, предназначенного для переработки на другую подакцизную продукцию”, а также с целью создания благоприятных условий для работы отечественных предприятий — производителей подакцизных товаров (продукции) и обеспечения стабильных поступлений акцизного сбора в бюджет, Государственная налоговая администрация Украины разъясняет.

Требования пункта 11 Порядка выдачи и погашения налоговых векселей, которые подтверждают обязательства по уплате суммы акцизного сбора и выдаются субъектами предпринимательской деятельности в случае получения спирта этилового неденатурированного, предназначенного для переработки в другую подакцизную продукцию, утвержденное постановлением Кабинета Министров Украины от 27 февраля 1999 года № 275 (далее — Порядок), применяются в случае:

реализации подакцизной продукции, изготовленной из спирта этилового, приобретенного без уплаты акцизного сбора до ввода в действие указанного постановления;

реализации алкогольных напитков с содержанием спирта этилового от 1,2 до 8,5 процента объемных единиц (слабоалкогольных напитков), которые, согласно законодательству, не подлежат маркированию марками акцизного сбора.

В случае реализации подакцизной продукции, изготовленной из спирта этилового, при приобретении которого был оплачен акцизный сбор, сумма акцизного сбора, которая подлежит уплате в бюджет, определяется как разница между суммой акцизного сбора, полученного за реализованные подакцизные товары, и суммой акцизного сбора, оплаченной во время приобретения спирта этилового.

Поскольку пункт 13 Порядка предусматривает, что налоговый вексель может выдаваться в одном квартале, а погашаться в другом, и его погашение в этом случае проводится с учетом валютного(официального) курса Национального банка Украины, который действует на первый день соответствующих кварталов, и ставок акцизного сбора на момент осуществления операции по продаже подакцизной продукции, то для применения всеми субъектами предпринимательской деятельности единого механизма определения суммы акцизного сбора предоставляем условный пример расчета акцизного сбора в счет погашения налогового векселя.

Обращаем внимание, что при осуществлении разовой продажи акцизных марок без уплаты акцизного сбора, как это предусмотрено пунктом 17 Порядка, необходимо исходить из месячной собственной потребности предприятия-производителя в маркировании готовой продукции без учета арендованных производственных мощностей, но не больше его месячной собственной производственной мощности.

Об указанном необходимо сообщить подчиненным налоговым инспекциям и соответствующим субъектам предпринимательской деятельности.

О налогообложении операций страхования с применением векселей

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 20 апреля 1999 года № 06-10/269
(Налоговый, банковский, таможенный Консультант. 1999. № 27)

Комитет Верховной Рады Украины по вопросам финансов и банковской деятельности направляет письмо правления Национальной

акционерной страховой компании “Оранта” от 30 марта 1999 года № 08-14/1016 по налогообложению страховых операций с применением векселей относительно рассмотрения и предоставления ответа заявителю и в копии — Комитету.

При заключении договоров страхования (предоставлении страховых услуг) с предприятиями и организациями иногда случается, что у них на день уплаты страховых платежей отсутствуют денежные средства. В таком случае для расчета со страховыми компаниями применяются векселя, что, по нашему мнению, не противоречит действующему законодательству. Согласно Правилам изготовления и использования вексельных бланков, утвержденными постановлением Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528 векселя выдаются только для уплаты за поставленную продукцию, выполненные работы и предоставленные услуги, за исключением векселей Минфина, Национального банка и коммерческих банков Украины.

Получение страховых платежей векселем не противоречит также и ст. 18 Закона Украины “О страховании”, которая предусматривает внесение страховых платежей только валютой Украины. В соответствии с первым абзацем второй части п. 1 ст. 1 Декрета Кабинетов Министров Украины “О системе валютного регулирования и валютного контроля” под термином “валюта Украины” имеется в виду собственно валюта Украины, а также платежные документы и другие ценные бумаги, выраженные в валюте Украины. Вексель, в соответствии со ст. 21 Закона Украины “О ценных бумагах и фондовой бирже”, является ценной бумагой, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя оплатить после наступления срока, определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

В бухгалтерском учете страховиков расчеты поступления страховых платежей с применением векселей отображаются в следующем порядке.

1. Заключение договора страхования (предоставление страховых услуг) в сумме начисленных страховых платежей отображается на дебете счета 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” субсчет “Расчеты со страхователями” в корреспонденции со счетом 38 “Страховые платежи”;

2. Наричательная стоимость полученного векселя отображается на дебете счета 59 “Векселя полученные” и кредите счета 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” субсчет “Расчеты со страхователями”;

3. Реализация этого векселя отображается на дебете счета 51 "Расчетный счет" в корреспонденции со счетом 59 "Векселя полученные" на нарицательную стоимость векселя и в корреспонденции со счетом 80 "Прибыли и убытки" на сумму дисконта (учетного процента).

В базу налогообложения нами включается сумма страховых платежей по ставке 3 процента и сумма дисконта по ставке 30 процентов.

Однако работниками налоговых инспекций на местах в базу налогообложения по ставке 30 процентов включается не сумма дисконта, а вся сумма полученной выручки, полученного в оплату предоставленных страховых услуг, векселя. Таким образом, полученные векселем страховые платежи у страховика облагаются налогом по двум ставкам: 3 процента и 30 процентов.

Правление Национальной акционерной страховой компании "Оранта" просит дать разъяснение по поводу налогообложения страховых операций в случае, когда средством платежа страховых взносов является вексель, который потом страховиком реализуется, обменивается или он погашается векселедателем. Как в таком случае применяется п. 7.6 ст. 7 Закона Украины "О налогообложении прибыли предприятий".

О порядке обложения НДС операций по продаже товаров, расчеты за которые проводятся векселями

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 30 апреля 1999 года № 2497/6/16-1220-12
(Бизнес. 1999. № 42)

Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела письмо относительно порядка обложения НДС операций по продаже товаров, расчеты за которые проводятся векселями, эмитентами которых являются коммерческие банки, и сообщает, что в случае правомерности операций, при которых коммерческие банки за потребленные товары имеют право погашать кредиторскую задолженность векселями, эмитированными такими коммерческими банками, то на такие операции не будет распространяться общий порядок обложения НДС операций по продаже товаров (работ, услуг), расчеты за которые проводятся векселями.

О налоговом учете операций страховщика с применением векселей

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 6 мая 1999 года № 2608/6/22-3116

Национальной акционерной страховой компании “Оранта”
(Экспрес-анализ законодательных актов. 1999. № 28)

Государственная налоговая администрация Украины по поручению Комитета Верховной Рады Украины по вопросам финансов и банковской деятельности рассмотрела письмо НАСК “Оранта” относительно налогового учета операций страховщика с применением векселей и сообщает следующее.

Подпунктом 7.6.2 статьи 7 Закона Украины “О налогообложении прибыли предприятий” с изменениями и дополнениями определено, что под термином “торговля ценными бумагами и «деривативами” следует понимать, в частности, любые операции по покупке и продаже ценных бумаг лицами, не имеющими статуса торговцев ценными бумагами.

Кроме того, пунктом 1.31 статьи 1 данного Закона предусмотрено, что продажа товаров — это любые операции, осуществляемые согласно договорам купли-продажи, мены, поставки и другим гражданско-правовым договорам, предусматривающим передачу прав собственности на такие товары, в частности ценные бумаги, за плату или компенсацию, независимо от сроков ее предоставления.

Исходя из этого, передача предприятием-векселедержателем векселей в собственность банка с соответствующей их оплатой является продажей векселей.

Таким образом, операция страховщика по продаже векселей в данном случае является операцией, подпадающей под определение торговли ценными бумагами в контексте данного Закона.

В соответствии с подпунктом 7.6.1 указанного Закона в целях налогообложения плательщик налога ведет отдельный учет финансовых результатов операций по торговле ценными бумагами и деривативами. В случае, если в течение отчетного периода расходы, понесенные (начисленные) налогоплательщиком в связи с приобретением ценных бумаг и деривативов, превышают доходы, полученные от продажи (отчуждения) ценных бумаг и деривативов в течение такого отчетного периода, балансовые убытки переносятся на уменьшение доходов будущих периодов от таких операций в течение сроков, определенных статьей 6 данного Закона.

В то же время, поскольку в соответствии с абзацем третьим вышеуказанного подпункта 7.6.2 Закона под термином “торговля ценными

бумагами и деривативами” для лиц, не имеющих статуса торговцев ценными бумагами, понимаются любые операции по покупке и продаже ценных бумаг (то есть без продажи нет покупки). Плательщик налога имеет право включить затраты на приобретение векселя в состав валовых расходов только после погашения приобретенного векселя.

О налогообложении операций по учету векселя

Письмо Государственной налоговой администрации Украины
от 2 июля 1999 года № 9672/7/22-3117
(Бизнес. 1999. № 44)

Государственная налоговая администрация Украины рассмотрела письмо АКБ о налогообложении операций по учету векселя и сообщает.

Вексель — это ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю) (Закон Украины от 18 июня 1991 года № 1201-ХІІ “О ценных бумагах и фондовой бирже”, ст. 21).

Согласно письму НБУ от 25 февраля 1993 года № 22001/85 (с внесенными изменениями) учет векселей состоит в том, что банк, приобретая вексель по именному индоссаменту, срочно его оплачивает предъявителю, а платеж получает только с наступлением указанного в векселе срока.

В соответствии с п. 1.31 Закона Украины “О налогообложении прибыли предприятий” продажа товаров — это любые операции, осуществляемые согласно договорам купли-продажи, мены, поставки и другим гражданско-правовым договорам, которые предусматривают передачу прав собственности на такие товары за плату или компенсацию, независимо от сроков ее предоставления, а также операции по бесплатному предоставлению товаров.

Учитывая, что в соответствии с п. 1.6 указанного Закона товарами являются материальные и нематериальные активы, а также ценные бумаги и деривативы, используемые в любых операциях, кроме операций по их выпуску (эмиссии) и погашению, операции, которые предусматривают передачу прав собственности на ценную бумагу (вексель), кроме операций по их выпуску и погашению, являются операциями по продаже ценных бумаг.

Поскольку банк, получая векселя для учета, осуществляет их оплату, то есть соответствующим образом несет расходы и становится владельцем этих векселей, такая операция является продажей векселей, подпадающей под действие пп. 7.6.3 вышеуказанного Закона, которым предусмотрено, что под термином “расходы” следует понимать сумму денежных средств или стоимость имущества, уплаченную (начисленную) налогоплательщиком продавцу ценных бумаг и деривативов как компенсация их стоимости.

Что касается дохода, то согласно пп. 7.6.4 этого Закона под термином “доходы” следует понимать сумму денежных средств или стоимость имущества, полученную налогоплательщиком от продажи, обмена или других способов отчуждения ценных бумаг и деривативов, увеличенную на стоимость любых материальных ценностей или нематериальных активов, которые передаются налогоплательщику в связи с такой продажей, обменом или отчуждением.

В состав доходов включается также сумма любой задолженности налогоплательщика, которая погашается в связи с такой продажей, обменом или отчуждением.

Для осуществления операций по учету векселя банку получать статус торговца ценными бумагами не обязательно. Такая операция подпадает под определение термина “торговля ценными бумагами и деривативами” как любые операции по купле и продаже ценных бумаг лицами, которые не имеют статуса торговцев ценными бумагами (пп. 7.6.2).

Таким образом, операция по учету векселя по своему содержанию имеет признаки операций купли-продажи и поэтому рассматривается как торговля ценными бумагами. В целях обложения налогом на прибыль следует руководствоваться п. 7.6 Закона о прибыли, нормами которого, в частности, предусмотрено ведение отдельного учета финансовых результатов операций по торговле ценными бумагами и деривативами.

Учитывая вышеприведенное, Государственная налоговая администрация в г. Киеве необходимо пересмотреть заключения по акту проверки АКБ от 13 мая 1999 года 22/1/27-226.

**Об утверждении Инструкции о порядке
контроля таможенными органами
за взысканием во время таможенного
оформления товаров, ввезенных
(пересланных) на таможенную территорию
Украины, и перечислением
в бюджет налога на добавленную
стоимость**

Приказ Государственной таможенной службы Украины
от 9 июня 1999 года № 346
(Бизнес. 1999. № 31)
(Извлечение)

П р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Инструкцию о порядке контроля таможенными органами за взысканием во время таможенного оформления товаров, ввезенных (пересланных) на таможенную территорию Украины, и перечислением в бюджет налога на добавленную стоимость (прилагается).

2. Считать утратившим силу приказ Государственной таможенной службы Украины от 27 ноября 1997 года № 595 "Об утверждении Порядка контроля таможенными органами за взысканием и перечислением налога на добавленную стоимость в бюджет во время ввоза (пересылки) товаров на таможенную территорию Украины".

3. Управлению статистики, контроля и анализа вместе с Информационно-аналитическим таможенным управлением внести соответствующие изменения в нормативно-справочную базу и программное обеспечение.

4. Управлению таможенных доходов и платежей, Правовому управлению обеспечить предоставление этого Приказа на государственную регистрацию в Министерство юстиции Украины.

5. Управлению делами после государственной регистрации Приказа обеспечить его тиражирование и рассылку в таможенные органы.

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке контроля таможенными органами за взысканием во время таможенного оформления товаров, ввезенных (пересланных) на таможенную территорию Украины, и перечислением в бюджет налога на добавленную стоимость

УТВЕРЖДЕНО

приказом Государственной таможенной службы
Украины от 9 июня 1999 года № 346

1. Общие положения

1.1. Инструкция о порядке контроля таможенными органами за взысканием во время таможенного оформления товаров, ввезенных (пересланных) на таможенную территорию Украины, и перечислением в бюджет налога на добавленную стоимость (далее — Инструкция) разработана во исполнение и в соответствии с положениями Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость”, постановлениями Кабинета Министров Украины от 2 апреля 1998 года № 417 “Об утверждении Порядка внесения налога на добавленную стоимость в бюджет во время ввоза (пересылки) товаров на Таможенную территорию Украины” (417-98-п) и от 1 октября 1997 года № 1104 “Об утверждении Порядка выпуска, обращения и погашения векселей, которые выдаются на сумму налога на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины”.

1.2. Товары, которые ввозятся (пересылаются) в Украину, облагаются налогом на добавленную стоимость (далее — НДС) по ставке, установленной Законом Украины “О налоге на добавленную стоимость”.

Налог на добавленную стоимость составляет 20 процентов от базы налогообложения (основания для начисления), которая вычисляется в соответствии со статьей 4 Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость”.

1.3. Датой возникновения налоговых обязательств при ввозе (импортировании) товаров является дата оформления ввозной таможенной декларации с указанием в ней суммы НДС, что подлежит уплате.

1.4. Налог на добавленную стоимость выплачивается налогоплательщиками — лицами, которые ввозят (пересылают) товары на таможенную территорию Украины, одновременно с уплатой пошлины и таможенных сборов (на момент оформления грузовой таможенной декларации (далее — ГТД)).

Налогоплательщики на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины могут по собственному желанию предоставлять таможенным органам простой вексель на сумму налогового обязательства (далее — Налоговый вексель) за каждой грузовой таможенной декларацией отдельно, в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством.

Исключение составляют:

товары, на которые установлен законодательством акцизный сбор (кроме табачного сырья);

товары, которые относятся к товарным группам 1–24 Гармонизированной системы описания и кодировки товаров (далее — ГСО и КТ);

ввезенные до 1 января 2001 года товары критического импорта для отечественного производства (кроме их ввоза на условиях переработки давальческого сырья) по номенклатуре, установленной Кабинетом Министров Украины.

Товары, за которые не был оплачен налог на добавленную стоимость, таможенному оформлению не подлежат, кроме случаев, когда они подлежат освобождению от обложения этим налогом.

1.5. Контроль за правильностью вычисления и своевременностью уплаты НДС при таможенном оформлении товаров, которые импортируются в Украину, осуществляется таможенными органами.

1.6. Ввезенные субъектами предпринимательской деятельности товары, на которые распространяются налоговые льготы в соответствии с Законом Украины “О налоге на добавленную стоимость”, подлежат таможенному оформлению при условии предоставления таможенному органу импортером заявления о цели ввоза и дальнейшем использовании этих товаров, а также предоставления обязательства об их использовании только с той целью, которая предопределяет льготный режим налогообложения.

1.7. Начисление и взыскание НДС при таможенном оформлении давальческого сырья иностранного заказчика, которое ввозится на таможенную территорию Украины, осуществляются с учетом положений Закона Украины “Об операциях с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях” и приказа Министерства финансов Украины от 13 февраля 1996 года № 26 “Об утверждении Положения о порядке выдачи, учета, погашения и отсрочки оплаты (погашение) векселя (письменного обязательства), что выдается субъектом предпринимательской деятельности при осуществлении операций с давальческим сырьем во внешнеэкономических отношениях”, зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 16 февраля 1996 года № 78/1103.

1.8. Плательщики НДС на товары, которые импортируются в Украину, перечисляют средства на специальные счета таможенных органов, кроме случаев применения налогового векселя как средства платежа.

Таможенные органы после полного оформления грузовой таможенной декларации перечисляют Государственной таможенной службе Украины суммы налога на добавленную стоимость с товаров, которые ввозятся (пересылаются) на таможенную территорию Украины. В течение трех банковских дней после полного оформления грузовой таможенной декларации Государственная таможенная служба Украины перечисляет эти средства в Государственный бюджет Украины.

1.9. Суммы налога на добавленную стоимость взыскиваются в национальной валюте Украины и зачисляются в Государственный бюджет Украины.

2. Объекты налогообложения НДС

Объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость являются операции по ввозу (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины и получение работ (услуг), которые предоставляются не резидентами для их использования (потребления) на таможенной территории Украины, в том числе операции по ввозу (пересылке) имущества по договорам аренды (лизинга), залога и ипотеки.

По операциям, которые не подлежат декларированию таможенными органами, НДС начисляется и взыскивается налоговыми администрациями.

3. Налогоплательщики НДС

Налогоплательщиками на добавленную стоимость являются лица, которые ввозят (пересылают) товары на таможенную территорию Украины или получают от не резидента работы (услуги) для их использования или потребления на таможенной территории Украины, за исключением физических лиц, не зарегистрированных как налогоплательщики, в случае когда такие физические лица ввозят (пересылают) товары (предметы) в объемах, не подлежащих налогообложению согласно законодательству.

4. База налогообложения налогом на добавленную стоимость

База налогообложения НДС для товаров, которые ввозятся (пересылаются) на таможенную территорию Украины, определяется в соответствии с требованиями пункта 4.3 статьи 4 Закона Украины "О налоге на добавленную стоимость".

5. Операции по ввозу (пересылке) на таможенную территорию Украины товаров, которые освобождены от уплаты НДС

5.1. Освобождаются от налогообложения НДС операции по ввозу (пересылке) на таможенную территорию Украины товаров, предусмотренные пунктами 5.1, 5.3, 5.4 и 5.7 статьи 5 Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость”.

5.2. Освобождения от налогообложения НДС, предусмотренные пунктами 5.1 и 5.5 статьи 5 Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость”, не распространяются на операции с подакцизными товарами.

5.3. Ввоз (пересылка) товаров критического импорта для отечественного производства в момент пересечения таможенной границы до 1 января 2001 года осуществляется без уплаты налога на добавленную стоимость.

5.4. Нормы Закона Украины “О предоставлении льгот относительно обложения налогом на добавленную стоимость продукции (работ, услуг), производящихся по контракту № 1346/38” действуют в течение сроков выполнения этого контракта.

5.5. На период функционирования экспериментальной экономической зоны “Сиваш”, специальных экономических зон и территорий приоритетного развития налогообложения операций по ввозу (пересылке) на их территории товаров и других предметов осуществляется с учетом особенностей, установленных законами Украины о создании и функционировании таких зон и территорий.

5.6. Временно, до 1 января 2008 года, освобождаются от налогообложения НДС операции по ввозу (пересылке) на таможенную территорию Украины товаров (включая машинокомплекты), которые используются для строительства и производственной деятельности предприятий по производству автомобилей и запчастей к ним с инвестицией (в том числе иностранной) только в денежной форме, что составляет сумму, эквивалентную не менее 150 миллионам долларов США по официальному валютному курсу Национального банка Украины на день внесения такой инвестиции в их уставный фонд, которая зарегистрирована в установленном законодательством порядке. Порядок и объемы ввоза этих товаров (включая машинокомплекты) установлен постановлением Кабинета Министров Украины от 26 января 1998 года № 89 “О порядке ввоза и объемах товаров, которые используются для строительства и производственной деятельности предприятий по производству автомобилей и запасных частей к ним и не облагаются налогом во время ввоза их на таможенную территорию Украины”. Перечень таких товаров (включая машинокомплекты) с определением их кодов в соответствии с ГСО и КТ установлен приложением к Закону Украины “О стимулировании производства автомобилей в Украине”.

5.7. На период выполнения работ по подготовке к снятию и снятию энергоблоков Чернобыльской АЭС с эксплуатации и превращения объекта “Укрытие” на экологически безопасную систему освобождаются от налогообложения НДС операции по ввозу (пересылке) на таможенную территорию Украины товаров (сырья, материалов, оборудования и оснащения), выполняющиеся за средства международной технической помощи, которая предоставляется на безоплатной и безвозвратной основе для дальнейшей эксплуатации, подготовки к снятию и снятию энергоблоков Чернобыльской АЭС с эксплуатации, превращения объекта “Укрытие” в экологически безопасную систему и обеспечение социальной защиты персонала Чернобыльской АЭС и населения города Славутича.

5.8. В случае ввоза на таможенную территорию Украины товаров в пределах международных договоров, должным образом ратифицированных Верховной Радой Украины, которыми предусмотрено освобождение от налогообложения НДС, применяются нормы международных договоров.

6. Порядок начисления НДС

6.1. Сумма налога на добавленную стоимость начисляется по формулам, где

Сндс — сумма НДС;

Са — сумма акцизного сбора;

В таможенная стоимость;

См — сумма ввозной пошлины;

П — ставка налога на добавленную стоимость (20%):

а) на товары, которые облагаются пошлиной и акцизным сбором:

$$\text{Сндс} = (В + С\text{м} + С\text{а}) \times П/100;$$

б) на товары, которые облагаются только пошлиной:

$$\text{Сндс} = (В + С\text{м}) \times П/100;$$

в) на товары, которые облагаются только акцизным сбором:

$$\text{Сндс} = (В + С\text{а}) \times П/100;$$

г) на другие товары, которые не подлежат обложению пошлиной и акцизным сбором:

$$\text{Сндс} = В \times П/100.$$

Когда таможенная стоимость меньше, чем договорная (контрактная) стоимость, для начисления НДС применяется стоимость договорная (контрактная) в соответствии с пунктом 4.3 статьи 4 Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость” (168/97-ВР).

7. Порядок заполнения грузовой таможенной декларации

7.1. Начисление налога на добавленную стоимость, которая подлежит уплате, проводится в графе 47 ГТД и дополнительных листов к ней в таком порядке.

7.1.1. В первой колонке “Вид” указывается шифр платежа 28 (налог на добавленную стоимость).

7.1.2. Во второй колонке “Основание начисления” указывается: сумма, которая включает таможенную стоимость товаров, приведенную в графе 12 ГТД и вычисленную в национальной валюте Украины по курсу Национального банка Украины, который действовал на день таможенного оформления таможенной ГТД;

пошлина на товары, которые подлежат обложению пошлиной; акцизный сбор на товары, на которые установлен акцизный сбор; если таможенная стоимость меньше, чем договорная (контрактная) стоимость, — сумма, включающая фактурную стоимость товаров, приведенную в графе 22 ГТД и вычисленную в национальной валюте Украины по курсу Национального банка Украины, который действовал на день таможенного оформления таможенной ГТД;

пошлина на товары, которые подлежат обложению пошлиной; акцизный сбор на товары, на которые установлен акцизный сбор.

7.1.3. В третьей колонке “Ставка” указывается размер ставки налога на добавленную стоимость.

7.1.4. В четвертой колонке “Сумма” указывается сумма налога на добавленную стоимость, которая подлежит уплате.

7.1.5. В пятой колонке “Способ платежа” указывается способ платежа:

“01” — безналичный расчет через банковские учреждения;

“02” — внесение наличных в кассу таможи;

“06” — условное начисление платежа.

При этом в графе 44 ГТД “Дополнительная информация/поданные документы” под пунктом 7 указываются реквизиты документа, на основании которого налог не подлежит уплате;

“08” — налоговый вексель.

7.2. В графе “В” “Подробности расчетов” указываются шифр платежа, общая сумма платежей по этому шифру, состоящая из платежей по основному и каждому дополнительному листу ГТД, платежные реквизиты.

7.3. В графе “С” указываются шифр платежа, номер платежного документа, удостоверяющего уплату платежа, дата уплаты (поступление) платежа по платежному поручению, сумма уплаты.

7.4. В графе 36 “Преференции” указываются коды освобождений от налогообложения “00/00/00”, где первые две цифры — код освобождения от уплаты пошлины; вторые две цифры — код освобождения от уплаты акцизного сбора; третьи две цифры — код освобождения от уплаты НДС.

При отсутствии освобождения от уплаты пошлины, акцизного сбора или налога на добавленную стоимость проставляется код “00”.

8. Порядок и сроки уплаты налога на добавленную стоимость

8.1. При ввозе (пересылке) на таможенную территорию Украины товаров, на которые установлен акцизный сбор (кроме табачного сырья), товаров, которые относятся к товарным группам 1–24 ГСО и КТ, и других товаров без использования вексельной формы уплаты НДС порядок и сроки его уплаты аналогичны порядку и срокам уплаты ввозной пошлины и таможенных сборов.

8.2. При условии применения, по желанию плательщика, вексельной формы уплаты НДС для целей таможенного оформления товаров, которые ввозятся (пересылаются) на таможенную территорию Украины и не отмечены в пункте 8.1 этой Инструкции, моментом уплаты НДС является момент предоставления таможене трех экземпляров налогового векселя, оформленного в соответствии с положениями Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость” и постановления Кабинета Министров Украины от 1 октября 1997 года № 1104 “Об утверждении Порядка выпуска, обращения и погашения векселей, которые выдаются на сумму налога на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины”.

Налоговые векселя, выписанные теми налогоплательщиками, объем налогооблагаемых операций по продаже товаров (работ, услуг) которых в течение последних 12 месяцев составлял более пяти миллионов гривень и против которых не возбуждено дело о банкротстве, не подлежат обеспечению.

Налоговые векселя, выписанные другими налогоплательщиками, подлежат подтверждению коммерческими банками путем авая.

Справка о соответствии статуса импортера указанным требованиям выдается по запросу налогоплательщика налоговым органом по месту его регистрации и обновляется каждые три календарных месяца.

8.3. Во время оформления ГТД на обратной стороне всех трех экземпляров налогового векселя проставляются дата и справочный номер декларации, удостоверенные личным штампом “ОПЛАЧЕНО” инспектором отдела таможенных платежей, а после завершения оформления — личной печатью инспектора таможенного органа, который осуществлял выпуск товара в свободное обращение.

8.4. В органе таможенного контроля, который осуществляет таможенное оформление ввезенных (пересланных) на таможенную территорию Украины товаров, остается второй экземпляр векселя. Первый экземпляр векселя посылается (передается) этим органом таможенного контроля не позднее чем на третий день от даты выдачи векселя органа государственной налоговой службы, в которой импортер товаров зарегистрирован как налогоплательщик на добавленную стоимость.

Третий экземпляр векселя остается у налогоплательщика, который его выдал.

8.5. Данные о принятых на учет налоговых векселях заносятся в отдельный журнал, который должен быть прошит и опечатан.

Форма журнала учета налоговых векселей приведена в приложении 1.

8.6. Первые экземпляры налоговых векселей посылаются налоговым администрациям вместе с реестром налоговых векселей, заполненным по форме, приведенной в приложении 2, и засвидетельствованной подписи начальника отдела таможенных платежей.

Реестры налоговых векселей заполняются в двух экземплярах: второй экземпляр реестра хранится в делах отдела таможенных платежей. Номер и дата реестра заносятся в соответствующую графу журнала учета налоговых векселей.

8.7. Государственной таможенной службой до 15-го числа каждого следующего за отчетным месяца направляются в Государственное казначейство Украины и в Государственную налоговую администрацию Украины сведения о перечисленной в Госбюджет сумме НДС с импортных товаров в разрезе областей и таможенных органов. Ежемесячно к этому же сроку реестры сведений об оплаченном НДС в разрезе плательщиков (субъектов внешнеэкономической деятельности) передаются таможенными органами областным финансовым органам и в областные налоговые администрации.

8.8. Для обеспечения учета и контроля по фактически начисленным и оплаченным суммам НДС таможенными органами ведутся личные счета предприятий в порядке, который устанавливается Государственной таможенной службой Украины.

9. Порядок возмещения налога на добавленную стоимость

9.1. Возмещение налога на добавленную стоимость осуществляется налоговыми органами.

9.2. Порядок возмещения налога на добавленную стоимость утвержден приказом Государственной налоговой администрации Украины и Главного управления Государственного казначейства Украины от 2 июля 1997 года № 209/72 “Об утверждении Порядка возмещения налога на добавленную стоимость” и зарегистрированный в Министерстве юстиции Украины 18 июля 1997 года № 263/2067.

10. Порядок взыскания не оплаченных в установленные сроки сумм НДС

Не оплаченной в определенные сроки суммы НДС с товаров, которые ввозятся (пересылаются) на таможенную территорию Украины, а также суммы этого налога, не оплаченные вследствие других действий, которые повлекли за собой их недоимку, взимаются в установленном законодательством порядке.

О внесении изменений в приказ Пенсионного фонда Украины от 22 сентября 1998 года № 166 и Инструкции о применении Порядка погашения задолженности предприятий, учреждений и организаций по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование и внесение авансовых платежей оформлением их векселями

Приказ Пенсионного фонда Украины
от 1 декабря 1998 года № 154
(Українська інвестиційна газета. 1999. № 10)
(Извлечение)

С целью повышения эффективности вексельных расчетов по уплате задолженности по обязательным платежам в Пенсионный фонд, уточнения сроков выполнения отдельных поручений, постановлений и требований действующей указанной Инструкции **п р и к а з ы в а ю:**

1. Приказ Пенсионного фонда от 22 сентября 1998 года № 116 признать утратившим силу. Инструкцию "О применении Порядка погашения задолженности предприятий, учреждений и организаций по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование и внесении авансовых платежей оформлением их векселями", утвержденную приказом Пенсионного фонда от 22 сентября 1998 года № 116 изложить в новой редакции, которая прилагается.

2. Начальникам Крымского республиканского, областных, Киевского и Севастопольского городских управлений Пенсионного фонда обеспечить организацию работы подведомственных органов Фонда по оформлению задолженности по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование векселями согласно Инструкции.

2.1. До 15 декабря 1998 года провести сплошную инвентаризацию задолженности предприятий, учреждений и организаций по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем их анкетирования по формам согласно Инструкции и послать их в Пенсионный фонд электронными средствами связи. Составить и утвердить

графики оформления переводными векселями безнадежной задолженности по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование, предусмотрев в первую очередь оформление безнадежной задолженности предприятий, учреждений и организаций, которые имеют наибольшую недоимку по обязательным платежам в Пенсионный фонд, а также обеспечить в порядке, установленном Инструкцией, составление и предоставление в Специализированное государственное предприятие Пенсионного фонда списков предприятий, учреждений и организаций, которые имеют безнадежную задолженность.

2.2. Обеспечить взаимодействие в применении Инструкции со Специализированным государственным предприятием Пенсионного фонда и учреждениями банков, уполномоченных Пенсионным фондом осуществлять операции с векселями, которыми оформлена задолженность по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование.

2.3. Провести с предприятиями, учреждениями и организациями — плательщиками сбора на обязательное государственное пенсионное страхование разъяснительную работу относительно изменений к Инструкции.

2.4. До 10 декабря 1998 года провести с начальниками районных и городских отделов Фонда семинары по вопросам применения Инструкции.

3. До 15 декабря 1998 года управлению автоматизации учета поступления и использования финансов пенсионного обеспечения вместе с управлением поступления доходов и Специализированным государственным предприятием Пенсионного фонда на основании результатов сплошной инвентаризации задолженности предприятий, учреждений и организаций по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование обеспечить создание автоматизированной базы данных о предприятиях, учреждениях и организациях, которые имеют указанную задолженность, и ее функционирование.

4. Отделу организационной работы и связей со средствами массовой информации обеспечить освещение в средствах массовой информации нового порядка оформления задолженности по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование векселями.

5. Установить, что заявки и соответствующие документы к ним уполномоченные банки и Специализированное государственное предприятие подают для регистрации непосредственно общему отделу управления делами Пенсионного фонда.

6. Установить, что начальник управления поступления доходов Пенсионного фонда и директор Специализированного государственного

предприятия Пенсионного фонда входят в состав экспертного совета Пенсионного фонда по вопросам вексельного обращения по должности.

9. Этот приказ довести до ведома районных и городских отделов Фонда, Специализированного государственного предприятия Пенсионного фонда и банковских учреждений, уполномоченных Пенсионным фондом осуществлять операции с векселями, которыми оформлена задолженность по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование.

ИНСТРУКЦИЯ

о применении Порядка погашения задолженности предприятий, учреждений и организаций по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование путем оформления ее векселями

УТВЕРЖДЕНО

приказом Пенсионного фонда Украины
от 1 декабря 1998 года № 154

(с учетом внесенных изменений и дополнений)
(Извлечение)

1. Общие положения

1.1. Эта Инструкция регулирует организацию в органах Пенсионного фонда Украины работы по применению Порядка погашения задолженности предприятий, учреждений и организаций по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование и внесению авансовых платежей оформлением их векселями, утвержденного постановлением Кабинета Министров Украины от 24 января 1998 года № 75 (в редакции постановления Кабинета Министров Украины от 11 августа 1998 года № 1251 (далее — Порядок), относительно оформления векселями задолженности по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование.

1.2. Согласно Порядку простыми или переводными векселями может быть оформлена просроченная более одного месяца задолженность по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственности и ведения хозяйства, вида деятельности, подчиненности и отраслевой принадлежности (далее — задолженность).

В сумму задолженности включаются суммы недоимки по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование, а также суммы пени, начисленной за несвоевременную уплату сбора.

Векселями оформляется в первую очередь задолженность за предыдущие годы.

Если есть задолженность за предыдущие годы, оформление векселями задолженности за более поздний период не допускается.

Оформлять векселями суммы пени разрешается только при условии отсутствия у должника задолженности по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование. При этом в случае оформления векселем всей суммы по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование одновременно может быть оформлена векселем сумма пени.

1.3. Векселями может оформляться задолженность предприятий, учреждений и организаций, которые имеют статус юридического лица (далее — должники).

Задолженность отдельных подразделений предприятий, учреждений и организаций, которые являются плательщиками сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, может быть оформлена векселями юридических лиц, которым подчинены, или в составе которых находятся указанные плательщики.

1.4. Операции с векселями осуществляются согласно Порядку и этой Инструкции органами Пенсионного фонда, коммерческими банками, с которыми Пенсионный фонд Украины заключил соответствующее соглашение и которые соглашаются с требованиями этой Инструкции (далее — уполномоченные банки) и Специализированным государственным предприятием Пенсионного фонда Украины (далее — уполномоченное предприятие).

Передача подведомственными органами Пенсионного фонда векселей другим предприятиям, коммерческим банкам, с которыми не заключено указанное соглашение, а также заключение таких соглашений запрещается. Перечень уполномоченных банков доводится до сведения подведомственных органов исключительно Пенсионным фондом Украины.

Подведомственным органам Пенсионного фонда Украины запрещается проведение любых операций с векселями, непредусмотренных Порядком и этой Инструкцией.

1.5. Функции по организации работы по оформлению задолженности векселями в центральном аппарате Пенсионного фонда возлагаются на управление поступления доходов, бюджетное управление и юридический отдел. При этом координацию указанной работы осуществляет управление поступления доходов.

В Крымском республиканском, областных, Киевском и Севастопольском городских управлениях Пенсионного фонда (далее — управление Фонда) организация работы по оформлению задолженности векселями осуществляется отделом поступления доходов вмес-

те с юридическим отделом и отделом выполнения бюджета, бухгалтерского учета и отчетности.

В районных и городских отделах Пенсионного фонда (далее - отделы Фонда) организация указанной работы осуществляется начальниками отделов.

1.6. В управлениях и отделах Фонда приказами их руководителей назначаются должностные лица, которые непосредственно осуществляют операции по оформлению задолженности векселями согласно требованиям этой Инструкции (далее — ответственные лица органов Фонда).

Осуществление операций по оформлению задолженности векселями другими служебными лицами, кроме ответственных лиц, запрещается.

1.7. Передача векселей уполномоченным банкам, уполномоченному предприятию и другие операции, связанные с оплатой векселей, осуществляются ответственными лицами органов Фонда через учреждения и ответственных лиц уполномоченных банков или уполномоченного предприятия, которые определяются этими банками или предприятием согласно соглашению с Пенсионным фондом Украины (далее — учреждения и ответственные лица уполномоченных банков или уполномоченного предприятия).

1.8. Органы Пенсионного фонда выполняют с векселями только операции, предусмотренные этой Инструкцией. Все другие операции, связанные с оплатой векселей, осуществляются уполномоченным банком или уполномоченным предприятием.

Для обеспечения оплаты векселей уполномоченный банк или уполномоченное предприятие может осуществлять с ними операции, не запрещенные действующим законодательством и не противоречащие этой Инструкции, в том числе передавать векселя третьим лицам.

1.9. Сумма задолженности, которая оформляется векселями, должна быть подтверждена отчетностью должника, актом сверки, который составляется в двух экземплярах соответствующим органом Пенсионного фонда и заверяется управлением Фонда. Один из экземпляров передается должнику ответственным лицом управления Фонда, а в случае необходимости задолженность подтверждается актом проверки должника органом Пенсионного фонда.

Векселями можно оформлять только ту задолженность, относительно которой принимались предусмотренные законодательством меры взыскания на момент ее оформления векселями, а именно:

- должником подано в банковское учреждение платежное поручение о перечислении соответствующей суммы средств в Фонд (или органом Пенсионного фонда подано в обслуживающий банк долж-

ника платежное требование о беспорном взыскании задолженности), но эти платежные документы не выполняются из-за отсутствия средств на банковском счету должника;

- должнику в полном объеме согласно действующему законодательству начислена пеня на сумму задолженности, которая оформляется векселем;

- органом Пенсионного фонда приняты меры по выявлению дебиторов должника и взысканию с них задолженности в установленном законодательством порядке, но дебиторы не обнаружены или задолженность с дебиторов не взимается из-за отсутствия средств на их банковских счетах;

- органом Пенсионного фонда подана претензия должнику о погашении задолженности, но она не рассмотрена в установленный законодательством срок или не удовлетворена должником.

1.10. Операции с векселями, предусмотренные этой Инструкцией, осуществляются уполномоченным банком или уполномоченным предприятием в интересах Пенсионного фонда неоплачиваемо.

1.11. Взаимоотношения между органами Пенсионного фонда, учреждениями уполномоченного банка и уполномоченным предприятием, не урегулированные Порядком и этой Инструкцией, а также спорные вопросы между ними решаются согласно соглашениям между Пенсионным фондом Украины, уполномоченным банком или уполномоченным предприятием.

1.12. Любые дополнительные разъяснения по применению Порядка и этой Инструкции предоставляются исключительно Пенсионным фондом Украины.

2. Оформление задолженности простыми векселями

2.1. Оформление задолженности простыми векселями осуществляется по инициативе должника.

2.2. Простыми векселями по желанию должника может оформляться как вся сумма задолженности, так и ее часть.

2.3. Должник самостоятельно выписывает простой вексель (или несколько векселей) на сумму задолженности, которую он желает оформить векселем (векселями). При этом все расходы, связанные с оформлением простого векселя (в том числе и в случае непринятия векселя органом Пенсионного фонда), несет должник.

2.4. Должник, который желает оформить задолженность простым векселем, обязан получить на векселе аваль (вексельное поручительство) одного из коммерческих банков, перечень которых согласован с Пенсионным фондом Украины и уполномоченным банком или уполномоченным предприятием и доведен до ведома подведомственных органов Пенсионным фондом Украины.

Простые векселя, авалированные коммерческими банками, неучтенные в упомянутом перечне, или любыми лицами, а также простые векселя, на которых не получено с соблюдением требований этой Инструкции авая, органами Пенсионного фонда не принимаются.

2.5. Простой вексель выписывается должником на вексельном бланке установленного образца в порядке, определенном Положением о переводном и простом векселе, которое утверждено постановлением ЦВК и РНК СССР от 7 августа 1937 года № 104/1341 (далее — Положение о переводном и простом векселе).

При выписке простого векселя должник обязательно указывает в нем срок оплаты векселя, который не может быть меньше чем 15 календарных дней и больше чем 90 дней со дня подписания векселя по задолженности, просроченной не больше чем на один год на дату подписания векселя, или большим чем 180 дней со дня подписания векселя по задолженности, просроченной больше чем на один год на день подписания векселя.

В левом верхнем углу векселя с лицевой стороны должник делает надпись “Без протеста”, которая заверяется подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью должника.

Простые векселя, выписанные с нарушением этих требований, органами Пенсионного фонда не принимаются.

2.6. Уполномоченный представитель должника лично подает простые векселя должника вместе с заявлением, составленным в двух экземплярах ответственному лицу районного (городского) отдела Пенсионного фонда, где он зарегистрирован как плательщик сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, не позже чем через три рабочих дня со дня подписания им векселя.

Заявления должников и поданные ими простые векселя регистрируются ответственным лицом в журнале учета простых векселей.

2.7. Ответственное лицо отдела Фонда немедленно проверяет полученные простые векселя по таким признакам:

- действительность бланка векселя (наличие типографского номера векселя, защитной сетки и микрошрифта на бланке, а также соответствующих граф для заполнения);

- правильность заполнения вексельного бланка (наличие одинаковой суммы векселя цифрами и прописью и их соответствие дате составления векселя, достоверность реквизитов должника и правильность реквизитов органа Пенсионного фонда);

- наличие на векселе подписей руководителя, главного бухгалтера и печати должника;

- соответствие суммы, на которую выписан вексель, сумме задолженности, которая подтверждена отчетностью должника и актом сверки, а в случае необходимости — и актом проверки должника;

- наличие записи о сроке оплаты векселя, который отвечает требованиям п. 2.5 этой Инструкции;
- наличие на векселе авая, который отвечает требованиям п. 2.4 этой Инструкции;
- отсутствие на бланке векселя подчисток, исправлений и тому подобное.

Кроме того, проверяется перечень принятых мер по взысканию задолженности, определенных п. 1.9 этой Инструкции.

Простые векселя, поданные должником позже чем через три рабочих дня со дня их подписания, органами Пенсионного фонда не принимаются.

В случае несоответствия поданного простого векселя хотя бы одному из перечисленных требований, ответственное лицо отдела Фонда делает соответствующую пометку на заявлении должника и в журнале учета простых векселей с указанием причин непринятия векселя и возвращает должнику вексель и один экземпляр его заявления с соответствующей пометкой.

Отказ в принятии простого векселя ответственным лицом может быть обжалован должником у начальника районного (городского) отдела Пенсионного фонда или в высшем органе Фонда в течение трех рабочих дней со дня возвращения векселя. Жалоба направляется через ответственное лицо отдела Фонда, регистрируется в журнале учета простых векселей и рассматривается в течение трех рабочих дней со дня ее получения. Результаты рассмотрения доводятся до сведения должника в письменной форме, о чем делается пометка в журнале учета простых векселей. В случае удовлетворения жалобы вексель должника должен быть принят ответственным лицом отдела Фонда на экспертизу в порядке, определенном п. 2.7 этой Инструкции.

2.8. Если простой вексель отвечает требованиям, указанным в п. 2.7 этой Инструкции, ответственное лицо отдела Фонда делает на экземпляре заявления, который возвращается должнику, и в журнале учета простых векселей пометку о принятии векселя на экспертизу, составляет в четырех экземплярах реестр (приложение 5) и в течение трех рабочих дней со дня принятия векселя на экспертизу передает все экземпляры реестра вместе с векселем ответственному лицу управления Фонда. Реестр может быть составлен по нескольким векселям, в том числе по векселям различных должников. При этом векселя в реестре группируются отдельно по каждому должнику.

2.9. Ответственное лицо управления Фонда принимает от ответственного лица отдела Фонда векселя и три экземпляра реестра, а на четвертом экземпляре делает пометку о приеме векселей и возвращает его ответственному лицу отдела Фонда.

Реестры и векселя, которые поступили от отделов Фонда, регистрируются ответственным лицом управления Фонда в журнале учета простых векселей.

2.10. Ответственное лицо управления Фонда в течение трех рабочих дней со дня получения векселей от ответственного лица отдела Фонда передает векселя вместе с тремя экземплярами реестра ответственному лицу уполномоченного банка или уполномоченного предприятия, которые изъявили желание получить векселя, или, если ни один из них не изъявил желания получить векселя, ответственному лицу уполномоченного предприятия. Если одновременно несколько уполномоченных банков и уполномоченное предприятие изъявили желание получить векселя, они передаются уполномоченному предприятию или уполномоченному банку, который раньше обратился за получением векселей.

Ответственное лицо уполномоченного банка или уполномоченного предприятия, которому передан простой вексель, делает на одном экземпляре реестра пометку о принятии векселей на экспертизу и возвращает его ответственному лицу управления Фонда. О передаче векселей на экспертизу ответственное лицо управления Фонда делает пометку в журнале учета простых векселей.

2.11. После проведения экспертизы векселей ответственное лицо учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия не позже чем через три рабочих дня со дня получения векселей передает ответственному лицу управления Фонда один заверенный экземпляр реестра с пометкой о результатах экспертизы, а также возвращает векселя, которые в ходе экспертизы оказались недействительными.

О возвращении реестра и векселей после проведения экспертизы ответственное лицо управления Фонда делает пометку в журнале учета простых векселей. О возвращении векселей ответственным лицом учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия также составляется акт в двух экземплярах, один экземпляр которого передается ответственному лицу управления Фонда.

2.12. В течение трех рабочих дней со дня получения реестра и недействительных векселей из учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия после проведения экспертизы ответственное лицо управления Фонда передает ответственному лицу отдела Фонда векселя и экземпляр реестра, который поступил из учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия, под расписку на экземпляре реестра, который остается в управлении Фонда. В том же экземпляре реестра ответственное лицо управления

Фонда делает пометки о результатах экспертизы. Ответственное лицо управления Фонда делает в журнале учета простых векселей пометку о передаче векселей и реестра ответственному лицу отдела Фонда.

2.13. Ответственное лицо отдела Фонда в течение трех рабочих дней со дня получения от ответственного лица управления Фонда реестра, заверенного уполномоченным банком, и недействительных векселей:

- возвращает недействительные векселя должнику под расписку в журнале учета простых векселей после предоставления им заявления с пометкой о приеме векселей на экспертизу;

- составляет вместе с должником акт передачи векселей, которые прошли экспертизу, в двух экземплярах, один из которых передается должнику, о чем делается пометка в журнале учета простых векселей;

- составляет в двух экземплярах договор об инкассировании векселей или о выкупе векселей и передает его под расписку в журнале учета простых векселей ответственному лицу управления Фонда для подписания управлением и уполномоченным банком или уполномоченным предприятием.

2.14. В течение трех рабочих дней со дня получения договора об инкассировании (выкупе) простых векселей ответственное лицо управления Фонда и ответственное лицо учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия проверяют правильность составления договора. В случае необходимости дорабатывают его и обеспечивают подписание договора руководителями управления Фонда и учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия.

Одновременно с подписанием договора руководителями учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия и управления Фонда подписывается акт, который составляется ответственным лицом управления Фонда в двух экземплярах. Один экземпляр акта передается ответственному лицу уполномоченного банка или уполномоченного предприятия.

При подписании акта ответственное лицо управления Фонда делает на обратной стороне каждого векселя индоссамент (передаточную надпись) такого содержания:

При передаче векселя уполномоченному банку:

“Платить приказу _____ Валюта на инкассо”.

(полное наименование уполномоченного банка)

В случае передачи векселя уполномоченному предприятию

“Платить приказу _____”.

(полное наименование уполномоченного предприятия)

Обращение на органы Пенсионного фонда невозможно”.

Индоссамент заверяется подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью управления Фонда.

2.15. Уполномоченный банк или уполномоченное предприятие может досрочно, до поступления ему средств в счет оплаты простых векселей, оплатить их на основании договора о выкупе или договора об учете векселей.

Договор об учете составляется ответственным лицом уполномоченного банка в двух экземплярах и передается ответственному лицу управления Фонда вместе с сопроводительным письмом. Договор об учете векселей подписывается руководителями управления Фонда и учреждения уполномоченного банков течение трех рабочих дней со дня получения ответственным лицом управления Фонда договора об учете векселей.

При подписании договора об учете векселей ответственным лицом управления Фонда на обратной стороне каждого векселя, который учитывается, делается надпись об отмене предыдущего индоссамента: ”Предыдущий индоссамент отменен”, а также делается новый индоссамент такого содержания:

“Платить приказу _____
(наименование уполномоченного банка)

Обращение на органы Пенсионного фонда невозможно.”

Индоссаменты заверяются подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью управления Фонда.

Досрочная оплата векселя уполномоченным предприятием осуществляется на основании договора о выкупе векселя, заключенного согласно п. 2.14 этой Инструкции, при этом новый индоссамент на векселе не осуществляется.

В случае недостачи на обратной стороне векселя места, индоссаменты делаются на аллонже (дополнительном листе к векселю), который наклеивается на обратную сторону векселя. При этом печать на индоссаменте ставится таким образом, чтобы часть ее находилась на векселе, а часть на аллонже.

Ответственное лицо управления Фонда регистрирует подписанный договор о выкупе (договор об инкассировании, договор об учете) векселей в журнале учета простых векселей.

2.16. В случае досрочной оплаты простых векселей согласно договору об учете (выкупе) векселей они могут быть оплачены уполномоченным банком или уполномоченным предприятием с дисконтом на основании заявки уполномоченного банка или уполномоченного предприятия, которая направляется и рассматривается в порядке, определенном разделом 3 этой Инструкции.

Размер дисконта определяется в пределах предельного размера дисконта, определенного Порядком, соразмерно номиналу векселя и срока его досрочной оплаты. При этом в случае досрочной оплаты векселя в первые 15 дней со дня его подписания размер дисконта составляет 50 процентов для векселей, которыми оформлена задолженность, просроченная меньше чем на один год на момент подписания векселя, и 60 процентов для векселей, которыми оформлена задолженность, просроченная больше чем один год на момент подписания векселя. В случае досрочной оплаты простого векселя, начиная с 16-го дня после подписания векселя вышеупомянутые размеры дисконта соразмерно уменьшаются за каждый день, следующий за 15-м днем после подписания векселя, таким образом, что на день оплаты векселя, указанного на нем, размер дисконта становится нулевым.

Сумма дисконта, с которым оплачивается простой вексель, не может превышать суммы пени, которая начислена на задолженность, оформленную векселем, на день подписания векселя.

Днем досрочной оплаты простого векселя считается день перечисления уполномоченным банком или уполномоченным предприятием средств в счет оплаты векселя.

Пример:

Расчет размера дисконта при досрочной оплате простого векселя номиналом 1000 грн., которым оформлена задолженность, просроченная больше чем на один год на день подписания векселя, на срок 180 дней. На сумму задолженности, оформленной векселем, на день подписания векселя начислена пеня на сумму 400 грн.

При досрочной оплате векселя на 15-й день со дня его подписания размер дисконта составляет 60 процентов, т. е. 600 грн. Поскольку этот размер дисконта превышает сумму пени, начисленной на задолженность на день подписания векселя (400 грн.), вексель может быть оплачен до 15-го дня с дисконтом только 400 грн. или 40 процентов.

Чтобы рассчитать сумму уменьшения дисконта за каждый день, начиная с 16-го дня после подписания векселя, разделим максимальную сумму дисконта (400 грн.) на количество дней до срока платежа по векселю — 165 дней (180 — 15). Получим 2.42 грн. т. е., на 16-й день сумма к уплате — 602.42 грн.

2.17. В течение трех рабочих дней со дня получения уполномоченным банком или уполномоченным предприятием средств в счет оплаты простых векселей по договору о выкупе или об инкассировании (или в течение трех рабочих дней со дня заключения договора об учете) векселей уполномоченный банк или уполномоченное предприятие перечисляет эти средства соответствующему отделу

Фонда и посылает ему и соответствующему управлению Фонда сообщение по форме, которая прилагается.

2.18. В течение трех рабочих дней со дня получения сообщения от учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия об оплате векселей ответственное лицо отдела Фонда проверяет фактическое поступление средств и при условии их поступления осуществляет списание задолженности и посылает соответствующее сообщение должнику и ответственному лицу управления Фонда, а также отзывает из обслуживающего банка должника платежное требование о бесспорном взыскании задолженности (в том числе с дебиторов должника), исполнительные документы, исковые заявления, претензии о взыскании задолженности за счет имущества должника.

В том случае, когда простые векселя были оплачены с дисконтом, списание задолженности осуществляется на полную сумму, на которую был выписан вексель, независимо от размера дисконта, с которым оплачен вексель.

После получения сообщения из отдела Фонда должник имеет право отзывать из своего обслуживающего банка поданное им платежное поручение о перечислении задолженности в Пенсионный фонд.

Ответственное лицо отдела Фонда и ответственное лицо управления Фонда делают пометку об оплате векселей в журнале учета простых векселей.

2.19. Ответственное лицо управления Фонда контролирует полное и своевременное поступление средств в счет оплаты простых векселей, взаимодействует по этим вопросам с учреждением уполномоченного банка и уполномоченным предприятием.

В случае неоплаты переданных по договору об инкассировании простых векселей должником в установленный срок (кроме случаев учета векселей) ответственное лицо учреждения уполномоченного банка в течение трех рабочих дней со дня окончания срока оплаты векселей передает их вместе с сопроводительным письмом ответственному лицу управления Фонда, о чем ответственным лицом управления Фонда составляется акт, один экземпляр которого передается ответственному лицу учреждения уполномоченного банка, и делается пометка в журнале учета простых векселей.

После возвращения своевременно неоплаченных векселей ответственное лицо управления Фонда и ответственное лицо уполномоченного банка в порядке, определенном соглашением между уполномоченным банком и Пенсионным фондом Украины, принимают предусмотренные законодательством меры по взысканию средств в счет оплаты векселя с банка-авалиста.

2.20. В случае задержки уполномоченным банком или уполномоченным предприятием перечисления средств в счет оплаты простых векселей, предусмотренных п. 2.17 этой Инструкции, уполномоченный банк или уполномоченное предприятие выплачивает управлению Фонда пеню в размере, определенном соглашением между уполномоченным банком или уполномоченным предприятием и Пенсионным фондом Украины.

2.21. По векселям, которые учтены (выкуплены уполномоченным предприятием), уполномоченный банк или уполномоченное предприятие за счет собственных средств несут риск неуплаты векселей и обязаны перечислить соответствующему органу Пенсионного фонда средства в счет оплаты векселей в сроки, установленные договором об учете (выкупе) векселей, независимо от поступления в уполномоченный банк или уполномоченное предприятие средств в счет оплаты векселей.

3. Оформление задолженности переводными векселями

3.1. Оформление задолженности переводными векселями осуществляется исключительно при наличии согласия между Пенсионным фондом Украины и уполномоченным банком или уполномоченным предприятием оформить задолженность определенного должника.

Оформление задолженности переводными векселями по инициативе подведомственных органов Пенсионного фонда или должника без наличия согласия между уполномоченным банком или уполномоченным предприятием и Пенсионным фондом Украины не допускается.

Переводные векселя, выписанные органами Пенсионного фонда без договоренности между Пенсионным фондом Украины и уполномоченным банком или уполномоченным предприятием, этим банком или предприятием, не принимаются.

3.2. Уполномоченный банк или уполномоченное предприятие заявки и соответствующие документы к ним подают для регистрации непосредственно в общий отдел управления делами Пенсионного фонда, который передает их в управление поступления доходов. После рассмотрения заявок в указанном отделе их передают по реестру в уполномоченное предприятие для проведения экспертизы. В течение трех рабочих дней со дня получения заявки уполномоченное предприятие обеспечивает проведение экспертизы заявки уполномоченного банка, которая проводится уполномоченным предприятием или независимой государственной структурой соответствующего профиля деятельности, и передает ее Пенсионному фонду.

3.3. Собственные заявки уполномоченного предприятия на оформление задолженности переводными векселями в двух экземплярах, финансово-экономическое обоснование, подкрепленные

актом экспертизы независимой государственной структуры соответствующего профиля деятельности, передаются Пенсионному фонду.

3.4. В текст заявки уполномоченным банком или уполномоченным предприятием вносятся предложения о сроке оплаты векселя, который не может превышать 180 дней по задолженности, просроченной больше одного года, и 90 дней по задолженности, просроченной меньше одного года на день его акцептирования, и относительно размера дисконта, который не может быть больше чем 60 процентов суммы задолженности, с просрочкой больше одного года, и 50 процентов по задолженности, с просрочкой меньше одного года.

Размер дисконта не может превышать также предельного размера, вычисленного согласно п. 2.16 этой Инструкции.

Переводным векселем может быть оформлена как вся сумма задолженности определенного должника, так и ее часть.

Уполномоченный банк или уполномоченное предприятие подает вместе с заявкой и финансово-экономическим обоснованием предложенного размера дисконта акт сверки вместе с документами, которые подтверждают информацию, которая содержится в обосновании.

3.5. Заявки уполномоченных банков и уполномоченного предприятия направляются на рассмотрение экспертного совета Пенсионного фонда Украины по вексельному обращению (далее — экспертный совет), состав и порядок деятельности которого определяются председателем правления Фонда.

3.6. В течение десяти рабочих дней со дня предоставления заявки в Пенсионный фонд экспертный совет принимает решение об условиях удовлетворения заявки уполномоченного банка или уполномоченного предприятия. После рассмотрения и принятия экспертным советом решения об удовлетворении заявки уполномоченного банка или уполномоченного предприятия заявка подписывается председателем экспертного совета, а в случае его отсутствия — председателем правления Пенсионного фонда Украины с указанием размера дисконта и сроков векселей или причин, по которым Пенсионный фонд не соглашается оформить векселями задолженность тех или других должников. В случае несогласия Пенсионного фонда оформить задолженность определенных должников переводными векселями уполномоченный банк или уполномоченное предприятие может повторно подать заявку по этим должникам с учетом замечаний Пенсионного фонда или с настойчивым требованием на предварительной заявке. Повторные заявки уполномоченного банка рассматриваются на общих основаниях.

Один экземпляр подписанной заявки передается уполномоченному банку или уполномоченному предприятию в течение двух рабочих дней со дня рассмотрения.

3.7. Заверенные копии подписанной Пенсионным фондом Украины и уполномоченным банком или уполномоченным предприятием заявки посылаются в течение трех рабочих дней соответствующим управлением Фонда.

3.8. Заявки уполномоченного банка или уполномоченного предприятия, подписанные Пенсионным фондом Украины, являются единым документом, который подтверждает договоренность уполномоченного банка или уполномоченного предприятия и Пенсионного фонда Украины об оформлении задолженности должника переводными векселями.

3.9. В течение трех рабочих дней со дня получения заверенной копии заявки уполномоченного банка или уполномоченного предприятия, подписанной Пенсионным фондом Украины, ответственное лицо управления Фонда вместе с ответственным лицом учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия составляют согласно заявке в двух экземплярах договор об инкассировании переводных векселей или договор о выкупе переводных векселей и обеспечивают его подписание руководителями управления Фонда и учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия.

Копии заявки и договоры об инкассировании или выкупе переводных векселей регистрируются ответственным лицом управления Фонда в журнале учета переводных векселей.

3.10. Одновременно с заключением договора об инкассировании (выкупе) переводных векселей ответственное лицо уполномоченного банка или уполномоченного предприятия передает ответственному лицу Фонда бесплатно нужное количество бланков переводных векселей, о чем ответственным лицом управления Фонда составляется акт, один экземпляр которого передается ответственному лицу учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия и делается пометка в журнале учета переводных векселей.

3.11. В течение одного рабочего дня со дня подписания договора об инкассировании или выкупе переводных векселей ответственное лицо управления Фонда передает под расписку в журнале учета переводных векселей ответственному лицу отдела Фонда бланки переводных векселей, которые заполняются им согласно Положению о переводном и простом векселе и передаются должнику лично для акцептирования в течение двух рабочих дней со дня их получения вместе с сопроводительным письмом.

О передаче переводных векселей должнику ответственным лицом отдела Фонда составляется акт в двух экземплярах, один из которых передается должнику.

О получении бланков переводных векселей и передаче их должнику для акцептирования ответственным лицом отдела Фонда делается пометка в журнале учета переводных векселей.

3.12. В случае отказа должника принять переводный вексель и акцептировать его ответственным лицом отдела Фонда составляется акт в двух экземплярах, один из которых передается должнику, и осуществляется протест к неакцептированным векселям в сроки и в порядке, предусмотренных Инструкцией о порядке совершения нотариальных действий нотариусами Украины, которая утверждена приказом Министерства юстиции Украины от 14 июня 1994 года №18/5 и зарегистрирована в Министерстве юстиции Украины 7 июля 1994 года № 152/361.

Об отказе должника акцептировать переводный вексель ответственное лицо отдела Фонда делает пометку в журнале учета переводных векселей и посылает ответственному лицу управления Фонда сообщение, которое регистрируется ответственным лицом управления Фонда в журнале учета переводных векселей и передается ответственному лицу учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия.

3.13. Должник в течение трех рабочих дней со дня получения переводного векселя обязан акцептировать переводный вексель, сделав на его лицевой стороне надпись: «Акцептирован _____» (полное наименование должника), который заверяется подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью должника, и передать его ответственному лицу отдела Фонда, о чем им составляется акт (приложение 28) в двух экземплярах, один из которых передается должнику.

Должник в течение трех рабочих дней со дня получения переводного векселя может авалировать его с соблюдением требований п. 2.4 этой Инструкции.

3.14. Переводные векселя, акцептированные должником (опротестованные в неакцепте), в течение двух рабочих дней со дня их получения от должника (или со дня опротестования) передаются ответственным лицом отдела Фонда под расписку в журнале учета переводных векселей ответственному лицу управления Фонда. При этом на векселе делается индоссамент такого содержания:

“Платить приказу _____
(полное наименование управления Фонда) Без оборота на меня.”,
заверено подписями руководителя отдела, главного бухгалтера и печатью отдела Фонда.

3.15. Ответственное лицо управления Фонда делает в журнале учета переводных векселей пометку о получении векселей и в тече-

ние одного рабочего дня со дня получения переводных векселей передает их ответственному лицу учреждения уполномоченного банка или уполномоченного предприятия, о чем ответственным лицом управления Фонда составляется акт в двух экземплярах, один из которых передается ответственному лицу уполномоченного банка или уполномоченного предприятия, и делается пометка в журнале учета переводных векселей.

При передаче векселя уполномоченному банку на каждом векселе ответственным лицом управления Фонда делается индоссамент такого содержания:

“Платить приказу _____ Валюта на инкассо”.
(полное наименование уполномоченного банка)

При передаче векселя уполномоченному предприятию

“Платить приказу _____
(полное наименование уполномоченного предприятия)

Обращение на органы Пенсионного фонда невозможно”.

Индоссамент заверяется подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью управления Фонда.

3.16. Уполномоченный банк или уполномоченное предприятие может оплатить переводные векселя досрочно, до окончания предусмотренного ими срока оплаты.

Досрочная оплата переводных векселей уполномоченным банком и передача ему этих векселей осуществляется на основании договора об учете в порядке, установленном п. 2.15 этой Инструкции для простых векселей.

Досрочная оплата переводных векселей уполномоченным предприятием осуществляется на основании договора о выкупе векселей, заключенного согласно п. 3.9 этой Инструкции.

3.17. Перечисление средств в счет оплаты переводных векселей и списание задолженности, оформленной этими векселями, осуществляется в порядке, определенном пп. 2.17–2.19 этой Инструкции для простых векселей. При этом списание задолженности, оформленной переводными векселями, осуществляется в полном объеме, независимо от того, с каким дисконтом оплачены векселя.

3.18. Уполномоченный банк или уполномоченное предприятие за счет собственных средств несет риск неоплаты переданных ему на инкассирование или по договору о выкупе переводных векселей и обязано перечислить в установленные договором об инкассировании (выкупе) векселей сроки соответствующему органу Пенсионного фонда средства в счет оплаты векселей независимо от поступле-

ния в уполномоченный банк или уполномоченное предприятие средств в счет оплаты указанных векселей.

4. Сплошное оформление безнадежной задолженности переводными векселями

4.1. Безнадежной признается задолженность, просроченная более чем на один год на момент выписывания переводного векселя, относительно которой принимались меры взыскания, указанные в п.1.9 этой Инструкции, и задолженность не взымалась. Наличие безнадежной задолженности подтверждается актом сверки.

4.2. Отделы Пенсионного фонда составляют списки должников, которые имеют безнадежную задолженность, и ежемесячно, до 15 числа месяца, следующего за отчетным, подают их уполномоченному предприятию.

4.3. Оформление безнадежной задолженности переводными векселями проводится согласно разделу 3 этой Инструкции.

4.4. Векселя, которыми оформлена безнадежная задолженность, если иное не предусмотрено договором между управлением Фонда и уполномоченным предприятием (уполномоченным банком), реализуются на открытых торгах согласно пп. 5.2–5.10 этой Инструкции.

5. Порядок реализации уполномоченным предприятием векселей на открытых торгах

5.1. Уполномоченное предприятие при наличии согласия Пенсионного фонда может реализовать простые и переводные векселя без предварительно определенных условий их оплаты путем продажи на открытых торгах.

Для получения векселей, которые предусматривается реализовать на открытых торгах, уполномоченное предприятие подает Пенсионному фонду заявку, к которой прилагается акт сверки.

5.2. В случае удовлетворения заявки уполномоченного предприятия в течение трех рабочих дней со дня получения управлением Фонда заверенной копии заявки между уполномоченным предприятием и соответствующим управлением Фонда заключается договор о передаче векселей на открытые торги в порядке, определенном пп. 2.13–2.14 этой Инструкции для простых векселей, или п. 3.9. этой Инструкции для переводных векселей. Управление Фонда уполномоченному предприятию передает простые (в сроки и в порядке, определенные пп. 2.13–2.15 этой Инструкции) или оформляет и передает переводные (в сроки и в порядке, определенные пп. 3.9–3.15) векселя.

5.3. Реализация векселей осуществляется на открытых торгах, которые организовываются по поручению уполномоченного предприятия на договорной основе через биржу, или организациями, ко-

торые согласно законодательству имеют право заниматься профессиональной деятельностью по торговле ценными бумагами.

5.4. Открытые торги считаются состоявшимися, если в них участвовало не менее трех покупателей, или они происходили через биржи.

5.5. Пенсионный фонд не платит вознаграждения уполномоченному предприятию, торговым посредникам, биржевым учреждениям.

5.6. Векселя на открытых торгах реализуются по цене, сложившейся по результатам торгов. При этом дисконт, с которым реализуются векселя на открытых торгах, не может превышать предельного размера дисконта, определенного Порядком.

О результатах торгов в течение трех рабочих дней со дня их проведения составляется протокол торгов в трех экземплярах, один из которых передается уполномоченному предприятию.

5.7. Вексель по результатам торгов передается покупателю на условиях полного выполнения биржевого соглашения.

В случае невыполнения покупателем условий биржевого соглашения результаты торгов аннулируются, о чем составляется соответствующий акт в двух экземплярах, один из которых передается уполномоченному предприятию.

5.8. В течение трех рабочих дней со дня полного выполнения в установленный срок условий биржевого соглашения уполномоченное предприятие обеспечивает передачу векселя покупателю, для чего осуществляет на векселя индоссамент такого содержания:

«Платить. Обращение на Специализированное государственное предприятие Пенсионного фонда Украины невозможно».

Индоссамент заверяется подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью уполномоченного предприятия.

О передаче векселя покупателю составляется соответствующий акт в двух экземплярах.

5.9. В течение трех рабочих дней со дня поступления уполномоченному предприятию средств за вексель, реализованный на открытых торгах, уполномоченное предприятие в порядке, определенном п. 3.17 этой Инструкции, перечисляет указанные средства соответствующему отделу Фонда, а отдел Фонда осуществляет списание задолженности и делает пометку в журнале учета простых или переводных векселей.

Одновременно с перечислением средств уполномоченное предприятие посылает отделу Фонда отчет о результатах открытых торгов.

5.10. За нарушение сроков перечисления средств, определенных договором о передаче векселей на открытые торги, уполномоченное предприятие выплачивает управлению Фонда пеню в размере, определенном договором между уполномоченным предприятием и Пенсионным фондом.

5.11. Векселя, которые не были реализованы на открытых торгах в течение десяти рабочих дней со дня окончания срока оплаты векселей, возвращаются уполномоченным предприятием отдела Фонда, о чем ответственным лицом отдела Фонда и ответственным лицом уполномоченного предприятия составляется акт в двух экземплярах и делается пометка в журнале учета переводных векселей.

5.12. В случае возвращения переводных векселей отдел Фонда в течение десяти рабочих дней со дня получения векселей предъявляет векселя в установленном порядке должнику для оплаты, о чем ответственным лицом отдела Фонда составляется акт в двух экземплярах и делается пометка в журнале учета переводных векселей.

В случае отказа должника принять к оплате вексель ответственным лицом отдела Фонда в течение трех рабочих дней со дня предъявления векселя должнику к оплате составляется акт в двух экземплярах, один из которых передается должнику, делается пометка в журнале учета переводных векселей и осуществляется протест о неоплате векселя в сроки и в порядке, предусмотренные Инструкцией о порядке совершения нотариальных действий нотариусами Украины, утвержденной приказом Министерства юстиции Украины от 14 июня 1994 года № 18/5 и зарегистрированной в Министерстве юстиции Украины 7 июля 1994 года № 152/361.

5.13. В течение десяти рабочих дней со дня опротестования переводного векселя отдел Фонда принимает меры по заведению в установленном законодательством порядке дела о банкротстве должника, о чем делается пометка в журнале учета переводных векселей. Рассмотрение дела о банкротстве должника может быть прекращено в случае оплаты векселя.

6. Бухгалтерский учет операций с векселями

6.1. Для осуществления операций с векселями действующий план счетов бухгалтерского учета Пенсионного фонда Украины дополняется внебалансовыми счетами:

015 “Обеспечение обязательств платежей по простым векселям”;

016 “Обеспечение обязательств платежей по переводным векселям”.

Учет на этом счете выполняется отделом Фонда в момент передачи векселей ответственным лицом управления Фонда ответственному лицу отдела Фонда в соответствии с пп. 2.13 по 3.12 этой Инструкции на сумму полученных векселей до момента их уплаты согласно пп. 2.18 и 3.17 Инструкции.

6.2. После поступления от уполномоченного банка или уполномоченного предприятия средств на оплату векселей отделом Фонда

списывается задолженность должника в соответствии с п. 2.18 Инструкции и выполняется бухгалтерская проводка:

дебет счета 115 “Текущий счет средств Пенсионного фонда”

кредит счета 196 “Расчета с предприятиями, учреждениями, организациями по страховым взносам”.

6.3. Для учета дисконтных операций выполняются бухгалтерские проведения:

дебет счета 227 “Расходы по оплате банковских почтовых операций”, субсчет “Расходы по осуществлению дисконтных операций”;

кредит счета 196 “Расчеты с предприятиями, учреждениями, организациями по страховым взносам”.

6.4. Пеня, оплаченная управлению Фонда уполномоченным банком или уполномоченным предприятием за нарушение сроков перечисления средств по вексялям, направляется на финансирование выплаты пенсий и денежной помощи. При этом в управлении Фонда выполняются бухгалтерские проведения:

дебет счета 115 “Текущие счета средств Пенсионного фонда”

кредит счета 606 “Другие средства Пенсионного фонда”.

6.5. В связи с введением вексельного обращения в органах Пенсионного фонда Украины ф. 2ПФ “Отчет о выполнении бюджета Пенсионного фонда” дополняется строкой 481а “Расходы, связанные с вексельным обращением”.

7. Заключительные положения

7.1. Пеня за несвоевременную уплату сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, на задолженность, которая оформлена вексялями, начисляется должникам на общих основаниях до дня поступления средств в счет оплаты векселей.

7.2. С момента принятия отделом Фонда простого векселя (выписка переводного векселя) и до дня поступления оплаты по векселю, предусмотренного договором об инкассировании (выкуп, учет) векселя, к должнику не применяются (прекращается применение) предусмотренные законодательством мероприятия принудительного взыскания задолженности. С этой целью отдел Фонда, которым выписан переводный вексель или принят простой вексель, посылает в обслуживающий банк должника сообщение по прилагаемой форме, а в случае необходимости обращается в арбитражный суд или к судебному исполнителю с просьбой прекратить осуществление по иску к должнику взыскание задолженности либо прекратить осуществление исполнительных мер по решению арбитражного суда по этим искам, а также отзывает претензию о погашении задолженности, посланную должнику.

7.3. Районные (городские) отделы Фонда ежемесячно составляют и до 5 числа следующего месяца, который идет за отчетным, подают управлениям Фонда отчетность.

Управления Фонда ежемесячно составляют и к 10 числу следующего месяца, который идет за отчетным, подают управлению поступления доходов Пенсионного фонда Украины отчетность по форме, которая прилагается.

Управление поступления доходов Пенсионного фонда Украины ежемесячно к 15 числу следующего месяца, который идет за отчетным, на основании отчетов подведомственных управлений готовит информацию о состоянии работы по оформлению задолженности векселями для предоставления в Кабинет Министров Украины.

7.4. Специализированное государственное предприятие Пенсионного фонда Украины к 10 числу следующего месяца, который идет за отчетным, готовит и подает информацию о результатах реализации векселей управлению доходов Пенсионного фонда Украины.

7.5. Ответственные лица и руководители органов Пенсионного фонда должны обеспечивать строгое соблюдение требований этой Инструкции, в частности, должным образом хранить предусмотренные ею документы.

7.6. Спорные вопросы, которые возникают между органами Пенсионного фонда и должниками при применении этой Инструкции, решаются в установленном порядке.

7.7. Ответственные лица и другие должностные лица органов Пенсионного фонда обязаны соблюдать коммерческую тайну относительно информации, которая стала известна им в связи с оформлением задолженности векселями.

7.8. Эта Инструкция вступает в силу со дня ее утверждения.

7.9. При необходимости внесения изменений и дополнений в отдельные положения указанной Инструкции они утверждаются соответствующим приказом Пенсионного фонда Украины.

О предъявлении протеста о неоплате векселя

Письмо Национального банка Украины
от 1 марта 1995 года № 22017/149-954

В соответствии с распоряжением Кабинета Министров Украины от 27 февраля 1995 года № 117-р Национальным банком Украины устанавливается, что протест о неоплате векселя, выпущенного согласно Указу Президента Украины от 14 сентября 1994 года № 530 “О выпуске и обороте векселей для покрытия взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности Украины”, может быть предъявлен на протяжении 15 дней со дня, следующего за днем, в который данный вексель подлежит оплате.

Обратите внимание на то, что продленный этим распоряжением срок распространяется как на действия относительно предъявления протеста нотариусом, так и на действия относительно представления векселя нотариусу.

О налогообложении долговых обязательств, оформленных векселями

Письмо Национального банка Украины
от 5 сентября 1995 года № 17010/735

Главная Государственная налоговая инспекция Украины по поручению Главы Администрации и Президента Украины от 17 июля 1995 года № 2-3/580 сообщает действующий порядок налогообложения долговых обязательств, оформленных векселями.

Начиная с итогов деятельности за январь 1995 года, налогообложение долговых обязательств, оформленных векселями, осуществляется согласно Закону Украины от 28 декабря 1994 года “О налогообложении прибыли предприятий” (далее — Закон).

Вексель — ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство должника (векселедателя) выплатить пос-

ле наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Пунктом 3.2 статьи 3 Закона определено, что полученные, но не оплаченные векселя не считаются прибыльными и не облагаются налогом.

Прибылью от владения (управления) векселями является сумма процентов, полученная налогоплательщиком за облагаемый налогом период, уменьшенная на сумму расходов, связанных с этой операцией (подпункт 3.4.3. статьи 3 Закона).

Прибылью (убытком) от торговли векселями является разница между стоимостью их приобретения и продажной ценой, включая норму дисконта (учетной ставки) от вексельных операций, уменьшенная на сумму расходов, связанных с этими операциями (подпункт 3.4.1 статьи 3 Закона).

Прибыль от владения (управления) векселями и прибыль от торговли векселями относятся к прибыли от внереализационных операций и облагаются налогом по базовой ставке 30 процентов (статья 4 Закона).

ИНСТРУКЦИЯ № 7

о безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины

(Українська інвестиційна газета. 2000. № 7)

(Извлечение)

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Правления
Национального банка Украины
от 2 августа 1996 года № 204

(С изменениями и дополнениями, внесенными в соответствии с Постановлениями Правления НБУ от 06.12.96 г. № 316, регистр. № 402 от 11.12.96 г., от 30.12.96 г. № 348, регистр. № 412 от 09.01.97 г., от 02.06.97 г. № 173, зарегистр. в Министерстве юстиции Украины № 255/2059 от 11.07.97 г., от 19.08.97 г. № 278, зарегистр. в Министерстве юстиции № 449/2253 от 01.10.97 г., от 24.12.97 г. № 454, зарегистр. в Министерстве юстиции Украины № 4/2444 от 06.01.98 г., от 31.12.97 г. № 473, зарегистр. в Министерстве юстиции Украины № 19/2459 от 16.01.98 г., от 28.01.98 г. № 26, зарегистр. в Министерстве юстиции Украины № 104/2544 от 16.02.98 г., от 19.02.98 г. № 56, зарегистр. в Министерстве юстиции Украины № 152/2592 от 06.03.98 г.)

6. Безналичные расчеты осуществляются по таким формам расчетных документов:

- платежным поручениям;
- платежным требованиям-поручениям;
- чекам;
- аккредитивам;
- векселям;
- платежным требованиям;
- инкассовым поручениям (распоряжениям).

118. Порядок использования векселей в хозяйственном обороте Украины регулируется Положением "О переводном и простом векселе", принятым в соответствии с постановлением Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528.

119. Осуществление операций с векселями коммерческими банками регулируется "Порядком проведения банками операций с векселями", утвержденным Правлением Национального банка Украины от 25 февраля 1993 года.

121. Предприятия, которые имеют постоянные хозяйственные связи по поставкам товаров (выполненным работам, предоставленным услугам), могут осуществлять расчеты периодически за сальдо встречных требований.

В соглашениях сторонами предусматривается периодичность сопоставления взаимной задолженности с составлением соответствующего акта, сроков и форм расчетов.

После составления акта сопоставления взаимной задолженности сторона в зависимости от того, в пользу кого сложилось кредитовое сальдо взаимнообязательств, выписывает расчетный документ (платежное поручение, платежное требование-поручение) или оформляет вексель.

143. Бесспорное взыскание и безакцептное списание средств осуществляется на бланке платежного требования, который направляется взыскателем в банк, в котором он обслуживается, по форме приложения № 28 в трех экземплярах с сопроводительным реестром в двух экземплярах.

Платежные требования принимаются банками в течение десяти календарных дней со дня выписки. День заполнения платежного требования не учитывается. В зависимости от конкретного случая бесспорного списания (взыскания) средств в строке "Назначения платежа" платежного требования взыскатель должен отметить: название и соответствующую статью закона, которым предусмотрено бесспорное списание (взыскание) средств; в случае необходи-

мости — вид платежа и период времени, за который осуществляется взыскание; акт ненормативного характера, на основании которого осуществляется взыскание (постановление, решение, приказ и тому подобное). Если из содержания закона вытекает необходимость ссылки на другие документы (договор, таможенную декларацию, вексель и тому подобное), то в платежном требовании должны указываться реквизиты соответствующего документа (название, дата, номер).

Если в платежном требовании не заполнена строка “Назначение платежа” согласно абзацу третьему этого пункта, то банк должен вернуть ее без выполнения.

Если беспорное взыскание средств осуществляется на основании исполнительного документа, оригинал (дубликат) которого прилагается, ссылка в расчетном документе на законодательный акт не нужна.

Если беспорное взыскание осуществляется в соответствии со статьей 8 Арбитражного процессуального кодекса Украины, то к платежному требованию должен прилагаться ответ предприятия-должника (оригинал), а если в нем не отмечена сумма признанной претензии, то прилагается также копия претензии. После списания средств со счета должника оригинал ответа предприятия-должника остается в документах для банка плательщика.

(в редакции постановления Правления Национального банка Украины от 28 января 1998 года № 26)

168. Бланки расчетных документов, кроме бланков, относящихся к документам строгого учета и/или изготавливаются и распространяются централизованно (расчетные чеки, векселя), при изготовлении их печатным способом должны отвечать таким требованиям:

обязательным является наличие всех элементов (рамок, линий, текстовых элементов и т. п.);

схематическое расположение элементов (рамок, линий, текстовых элементов и тому подобное) на бланках расчетных документов, предназначенных для заполнения реквизитов этих документов, должно отвечать формам;

все текстовые элементы бланков расчетных документов должны быть выполнены на украинском языке;

бланки расчетных документов изготавливаются на бумаге формата А5 или А4.

(с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального банка Украины от 31 декабря 1997 года № 473)

Об уступках кредиторских требований

Письмо Национального банка Украины
от 31 марта 1997 года № 12-211/390-2237

Крымскому республиканскому, управлению по г. Киеву и области, областным управлениям Национального банка Украины, коммерческим банкам, Ассоциации украинских банков

Гражданским кодексом Украины в статьях 197–202 предусмотрено осуществление операций уступки требований и перевода долга. В связи с поступлением запросов от учреждений коммерческих банков и региональных управлений Национального банка Украины направляем разъяснение.

1. Сумма уступки требования учитывается на займовом счете нового кредитора (в зависимости от вида кредита). В случае недостаточности полученной суммы предыдущий кредитор задолженность погашает за счет собственных средств, а новый кредитор разницу, после погашения требования должником, зачисляет в прибыль от внереализационных операций. При этом осуществляются следующие проводки:

1. Дт — займовый счет У нового кредитора
Кт — корсчет
2. Дт — 016 (в случае У предыдущего кредитора
недостаточности полученных средств)
Дт — корсчет
Кт — займовый счет
3. Дт — корсчет У нового кредитора после
Кт — займовый счет погашения долга
Кт — 980

Следует иметь в виду, что уступка требования отличается от предварительных подписей на векселях, чеках, коносаментх тем, что кредитор, который уступает требование новому кредитору, не отвечает перед ним за то, что обязательство не было выполнено.

2. Перевод должником собственного долга на другое лицо допускается лишь с разрешения и по согласию кредитора. В этом случае в аналитическом учете кредитора вносятся изменения в название заемщика (должника), а сумма задолженности не изменяется.

Об уплате государственной пошлины за вексельные бланки

Письмо Национального банка Украины
от 24 марта 1998 года № 25-016/525-2147

Крымскому республиканскому, областным, по г. Киеву и Киевской области, Управлению платежных систем, Главному управлению кассового выполнения Госбюджета Национального банка Украины, коммерческим банкам, Ассоциации украинских банков

По сообщениям государственных органов и в результате проверок, которые проводятся Национальным банком Украины, установлены многочисленные факты нарушения субъектами ведения хозяйства статьи 2 Указа Президента Украины от 2 ноября 1993 года № 504 “Об уплате государственной пошлины за вексельные бланки”.

Так, в нарушение требований статьи 2 указанного Указа Президента Украины относительно обязательной уплаты во время приобретения бланков векселей в учреждениях банков государственной пошлины за каждый бланк в размере 10 процентов от необлагаемого налогом минимума доходов граждан неодинокими являются случаи, когда субъекты ведения хозяйства уклоняются от уплаты госпошлины. Вместе с тем некоторые из учреждений банков, которые реализуют вексельные бланки, не всегда контролируют уплату пошлины. В связи с изложенным предлагаем учреждениям банков, которые реализуют бланки векселей субъектам ведения хозяйства, требовать от них:

если покупатель бланков является клиентом банковского учреждения — продавца — одновременного предоставления платежного поручения на перечисление средств на уплату установленной госпошлины за вексельные бланки;

если покупатель бланков является клиентом другого банковского учреждения — представления второго экземпляра платежного поручения о перечислении средств на уплату госпошлины за вексельные бланки (с отметкой банка о дате его выполнения).

Покупатель вексельных бланков может, по договоренности с учреждением банка, которое реализует вексельные бланки, перечислять банку средства в объеме, достаточном для уплаты за приобретенные вексельные бланки и госпошлины за них. В этом случае банковское учреждение самостоятельно осуществляет перечисление средств на уплату госпошлины в Государственный бюджет (код бюджетной классификации 22090200 символ 057).

**Относительно начисления пени
за нарушение законодательно
установленных сроков расчетов
по экспортно-импортным контрактам**

Письмо Национального банка Украины
от 28 июля 1998 года № 13-111/1323

На многочисленные запросы сообщаем, что начисление пени за нарушение законодательно установленных сроков расчетов за экспортно-импортными контрактами, которые предусматривают расчеты в валюте Украины, осуществляется в случае, если предыдущая оплата (авансовый платеж), выставление векселя в пользу нерезидента, списание средств со счета уполномоченного банка при применении расчетов в форме документарного аккредитива или отгрузки товара (подписание акта или другого документа) состоялось после вступления в силу Указа Президента Украины от 21 января 1998 года № 41/98 “О введении режима жесткого ограничения бюджетных расходов и других государственных расходов, меры относительно обеспечения поступления доходов в бюджет и предотвращения финансового кризиса”, т. е. с 7 февраля 1998 года.

О защите вексельных бланков

Письмо Национального банка Украины
Управления платежных систем и кассового выполнения Госбюджета от 23 сентября 1998 года № 25-011/1476-6768

Крымскому республиканскому, областным, по г. Киеву и Киевской области, Главному управлению Национального банка Украины, коммерческим банкам, Ассоциации украинских банков

На многочисленные запросы учреждений банков сообщаем описание защиты бланков векселей, который предоставлен Госзнаком Украины.

Простой вексель

Защита бумаги.

Собственное свечение бумаги отсутствует.

Защита лицевой стороны бланка.

1. Краской голубого цвета напечатана антисканерная сетка в виде ломаных линий.

2. В местах, предназначенных для заполнения, напечатаны растровые точки краской голубого цвета.

3. Краской черного цвета напечатана линия микротекста “простой вексель”.

4. Краской, невидимой при дневном свете, который приобретает зеленое свечение при действии УФ-излучения, напечатано: “ПК УКРАИНА” (или “КФОД”, если бланк изготовлен Киевской фабрикой офсетной печати) и “НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК УКРАИНЫ” и линейный растр в местах, предназначенных для заполнения.

Защита обратной стороны бланка.

Краской голубого цвета напечатана антисканерная сетка.

Переводный вексель

Защита бумаги.

Собственное свечение бумаги отсутствует.

Защита лицевой стороны бланка.

1. Краской розового цвета напечатана антисканерная сетка в виде ломаных линий.

2. В местах, предназначенных для заполнения, напечатаны растровые точки краской розового цвета.

3. Краской черного цвета напечатана линия микротекста “переводный вексель”.

4. Краской, невидимой при дневном свете, который приобретает желтое свечение при действии УФ-излучения, напечатано: “ПК УКРАИНА” и “НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК УКРАИНЫ” и линейный растр в местах, предназначенных для заполнения.

Защита обратной стороны бланка.

Краской розового цвета напечатана антисканерная сетка.

По сообщению Госзнака Украины вследствие длительного использования или хранения бланков простых и переводных векселей краска, которой напечатаны надписи “ПК УКРАИНА” (“КФОД”) и “НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК УКРАИНЫ”, может терять свою способность к свечению в УФ-излучении.

Однако вексельные бланки, на которых отсутствует любая из надписей: “ПК УКРАИНА”, “КФОД”, “НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК УКРАИНЫ”, но имеющиеся в наличии все другие элементы защиты, которые приведены выше, считается действительным.

Экспертизу бланков векселей по желанию учреждения банков могут осуществить на Госзнаке Украины.

Об утверждении Инструкции о порядке осуществления контроля и получения лицензий по экспортным, импортным и лизинговым операциям

Постановление Правления Национального банка Украины
от 24 марта 1999 года № 136

(Законодательные и нормативные акты по банковской деятельности. 1999. № 7. Ст. 54)

(Извлечение)

В соответствии с Законом Украины “О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте” от 23 сентября 1994 года № 185/94-

ВР и учитывая изменения, которые состоялись в течение 1994–1998 гг. в сфере валютного регулирования и контроля по расчетам резидентов по экспортным, импортным и лизинговым договорам, а также с целью установления нового порядка предоставления резидентам индивидуальных лицензий Национального банка Украины на продление законодательно установленных сроков расчетов по таким договорам, Правление п о с т а н о в л я е т:

1. Утвердить Инструкцию о порядке осуществления контроля и получения лицензий по экспортным, импортным и лизинговым операциям (прилагается).

3.1. Импортные операции резидентов, осуществляемые на условиях отсрочки поставки, в случае, когда такая отсрочка превышает 90 календарных дней с момента осуществления авансового платежа, выставление векселя в пользу поставщика импортируемого товара или при применении расчетов в форме документарного аккредитива с момента осуществления банком платежа в пользу нерезидента, нуждаются в получении лицензии.

4.1. Требуют получения лицензии лизинговые операции резидентов, которые осуществляются на условиях, когда отсрочка поставки объекта лизинга в Украину превышает 90 календарных дней с момента выставления векселя, осуществление авансового платежа или платежа в пользу нерезидента-лизингодателя при использовании аккредитивной формы расчетов или если последний лизинговый платеж поступит на счет резидента-лизингодателя в сроки, превышающие 90 календарных дней с даты оформления ГТД на вывоз с Украины объекта лизинга.

Об утверждении Положения об операциях банков с векселями

Постановление Правления Национального банка Украины
от 28 мая 1999 года № 258

(С изменениями, внесенными Постановлением Правления НБУ
от 23 сентября 1999 года № 477)
(Вісник НБУ. 1999. № 7)

В соответствии с законами Украины “О банках и банковской деятельности” и “О государственном регулировании рынка ценных бу-

маг в Украине”, Правление рассмотрело проект Положения об операциях банков с векселями и п о с т а н о в л я е т:

1. Утвердить Положение об операциях банков с векселями.

2. Признать утратившим силу Порядок проведения банками операций с векселями, утвержденный Председателем Правление Национального банка Украины 25 февраля 1993 года, с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления от 2 июня 1997 года № 171.

Упразднить действие писем Национального банка Украины от 25 февраля 1993 года № 22001/85 “О порядке проведения банками операций с векселями”, от 13 февраля 1995 года № 15010/34, от 20 февраля 1995 года № 15010/45, от 22 февраля 1995 года № 15010/48 “Разъяснения к вопросам, связанным с использованием векселей в хозяйственном обороте”.

3. Департаменту платежных систем послать это постановление в установленном порядке региональным управлениям Национального банка Украины и коммерческим банкам для использования им в работе.

4. Обязать учреждения банков довести содержание этого постановления до ведома своих клиентов.

5. Контроль за исполнением этого постановления возложить на Крымское республиканское, областные и по г. Киеву и Киевской области управления Национального банка Украины.

6. Постановление вступает в силу с 1 июля 1999 года.

ПОЛОЖЕНИЕ об операциях банков с векселями

УТВЕРЖДЕНО

постановлением Правления Национального банка Украины
от 28 мая 1999 года № 258
(Извлечение)

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Украины “О ценных бумагах и фондовой бирже”, “О предприятиях в Украине”, “О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине”, “О банках и банковской деятельности”, Положения о переводном и простом векселе, утвержденное постановлением ЦИК и СНК СССР №104/1341 от 7 августа 1937 г., Правил изготовления и использования вексельных бланков, утвержденных постановлением Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины от 10 сентября 1992 года № 528 и других законов, законодательных и нормативных актов, регулирующих вексельное обращение.

РАЗДЕЛ 1. Общие положения

Глава 1. Толкование, применение и предмет регулирования.

1. Настоящее Положение определяет общие условия, правила и порядок проведения банками на территории Украины операций с векселями, которые отвечают таким требованиям:

- а) номинированные в национальной валюте Украины;
- б) составленные в Украине и подлежат оплате на территории Украины.

Настоящее Положение не распространяется на операции банков с векселями:

- а) номинированными в иностранной валюте;
- б) при осуществлении которых банк выступает плательщиком по векселям, кроме случаев, когда векселя выдаются или акцептуются банком во исполнение обязательств в национальной валюте Украины (глава 1 раздела 7 настоящего Положения).

2. Основными целями и задачами настоящего Положения являются:

- а) упрощение, уточнение и модернизация правовых норм, регулирующих операции банков с векселями;
- б) обеспечение постоянного развития банковской практики относительно операций с векселями на основании обычаев и соглашений сторон;
- в) унификация общих условий, правил и порядка проведения банками операций с векселями.

3. Правовые последствия, которые вытекают из текста этого Положения, могут меняться соглашением сторон, если другое не предусмотрено в самом Положении.

Наличие в отдельных главах Положения формулы “если не обусловлено иное”, или других формул однородного значения не предусматривает случая, когда последствия, которые вытекают из других частей, не могут быть изменены соглашением в соответствии с предыдущим абзацем этого пункта.

4. В настоящем Положении, если другое не вытекает из контекста,

- а) слова в единственном числе определяют также и множество, а слова во множестве определяют также и единственное число;
- б) “банк” означает также и “учреждение банка”;
- в) “вексель” означает как “простой вексель”, так и “переводный вексель”;
- г) “предъявитель” означает также и лицо, на которое совершен именной индоссамент.

Глава 2. Общие определения и принципы толкования.

1. Сферой применения настоящего Положения являются операции, в связи с осуществлением которых банки приобретают любые

вексельные или гражданские права и обязанности по содержанию вексельных обязательств.

2. С учетом дополнительных определений, изложенных в следующих разделах настоящего Положения, которые подлежат применению в соответствующих разделах или главах этих разделов, и если из контекста не вытекает иное, то в настоящем Положении приведенные ниже термины имеют следующее значение:

авалист — лицо, которое ручается за полный или частичный и своевременный платеж по векселю путем принятия на себя вексельного обязательства по чужому вексельному долгу. Авалист отвечает так же, как и лицо, обязательства которого он обеспечил;

аваль — 1) надпись об обеспечении платежа по векселю;
2) обеспечение платежа по векселю;

авалирование — принятие любым лицом обязательства оплатить вексель полностью или частично за одно из обязанных по векселю лиц при неоплате векселя плательщиком в срок или в случае невозможности получить платеж по векселю в срок;

акцепт — засвидетельствованное подписью трассата или другого лица (посредника в акцепте) согласие оплатить переводный вексель в том виде, в котором он предъявлен к платежу. Акцепт должен быть безусловным. Он должен быть написан на векселе и может состоять только из подписи трассата на лицевой стороне векселя. Акцепт трассата может быть ограничен частью вексельной суммы. Если за время от акцепта до предъявления векселя к платежу в текст векселя были внесены изменения без согласия акцептанта, последний отвечает согласно условиям предоставленного им акцепта;

акцептант — лицо, которое берет на себя обязательства платежа по переводному векселю (трассат или посредник в акцепте). Акцептант отвечает согласно условиям своего акцепта;

акцептование (акцептация) — проставление на векселе акцепта;

аллонж — дополнительный лист бумаги, который прилагается к векселю для проставления надписей. Используется в случае, если на оборотной стороне векселя нет свободного места для выполнения надписей;

банк — учреждение, которое осуществляет банковскую деятельность и имеет статус юридического лица;

безоборотный индоссамент — передаточный индоссамент, по которому индоссант снимает с себя любую ответственность по векселю. Включает в себя предостережение “Без оборота на меня”, “Без ответственности” или другое равнозначное предостережение;

непрерывность ряда индоссаментов — состоит в том, что через последовательный ряд индоссаментов каждый индоссат получил

вексель по именному индоссаменту на собственное имя, бланковым или индоссаментом на предъявителя;

бланковый индоссамент — индоссамент без указания определенного лица, по которому векселедержатель передает все права получателю векселя. Бланковый индоссамент может состоять только из подписи векселедержателя. Вексель, который подлежит оплате приказа с проставленным бланковым индоссаментом, подлежит оплате предъявителю и может быть передан в дальнейшем путем простой передачи самого векселя до того времени, пока не будет совершен полный индоссамент.

Векселедержатель может преобразовать бланковый индоссамент в полный, выполнив над подписью бланкового индоссанта указание на определенное лицо.

Чтобы быть действительным, бланковый индоссамент должен быть совершен на обороте векселя;

векселедатель — лицо, которое выдало вексель;

векселедержатель — лицо, которое владеет векселем на основании действующего законодательства (в случае правопреемственности, как распорядитель имущества, выкупа с конкурсной массы и тому подобное).

(с изменениями, внесенными Постановлением Правления НБУ № 477 от 23 сентября 1999 года)

векселедержатель — лицо, владеющее векселем, который выдан или индоссирован этому лицу или его приказу, или индоссированный на предъявителя, или же путем бланкового индоссамента, или на основании других законных прав;

вексель — безусловное денежное обязательство, по которому одно лицо обязано оплатить другому определенную сумму средств в определенный срок, правовой статус которого регулируется законодательством о вексельном обращении;

вексельные реквизиты — обязательные элементы текста, что в совокупности составляют вексельное обязательство, которое регулируется нормами законодательства о вексельном обращении; (в редакции постановления Правления Национального банка Украины № 477 от 23 сентября 1999 года)

вексельные реквизиты — обязательные элементы текста векселя, что в совокупности составляют вексельное обязательство и превращают его по простому гражданскому долговому обязательству в обязательство, регулируемое нормами законодательства о вексельном обращении;

выдача векселя — первичное вручение векселя, составленного одним лицом в пользу другого лица — векселедержателя или ремитента;

определенно-домицилированный вексель — домицилированный вексель, в котором векселедателем отмечено не только место платежа, отличающееся от местонахождения плательщика, но и третье лицо, которое осуществит платеж — домицилиат;

отсылание — относительно письменного сообщения означает сдачу на почту или для доставки другим обычным способом связи, оплатив установленный почтовый сбор или стоимость доставки и отметив надлежащий адрес, а при отсылании документа — отметив адрес, отмеченный на самом документе или обусловленный другим способом;

учет векселя — кредитная операция, состоящая в приобретении векселя исключительно банком до наступления срока платежа по нему у векселедержателя за денежные средства с дисконтом;

дамно — особая комиссия за инкассирование иногородних документов, которая включает в себя комиссионную плату банка своему корреспонденту и собственные расходы банка на организацию и проведение операции инкассирования иногородних документов;

дисконт — разница между полной (номинальной) суммой векселя и суммой, оплаченной при приобретении векселя, при условии, что последняя сумма меньше полной (номинальной);

добросовестный векселедержатель — векселедержатель, который приобрел вексель добросовестно, т. е. не был осведомлен о возможных обстоятельствах (насилие, принуждение, обман, ошибка, подделка и тому подобное), которые привели к нарушению правомерности выдачи или передачи векселя;

доверитель — сторона соглашения (договора), от имени и за счет которой банку поручается проведение операции с векселем (векселями);

домицилиант — плательщик по векселю, который уполномочивает домицилианта осуществить платеж по векселю в месте домициляции — местонахождении домицилианта. Местонахождение плательщика и домицилианта разные. Право домицилировать вексель, т. е. определять особое место платежа (населенный пункт, отличный от местонахождения лица, которое отмечено как плательщик по векселю), принадлежит исключительно векселедателю как в простых, так и в переводных векселях;

домицилиат — лицо, которое выступает особым плательщиком по векселю по поручению и за счет домицилианта. Местонахождение такого лица и домицилианта разные;

домицилированный вексель — вексель, в котором отмечено особое место платежа, отличающееся от местонахождения лица, отмеченного как плательщик по векселю;

домициляционная формула — указание на векселе, который оговаривает особое место платежа, отличающееся от местонахождения лица, отмеченного как плательщик по векселю. Совершается векселедателем;

домициляция — назначение по векселю особого места платежа, отличного от местонахождения лица, отмеченного как плательщик по векселю, путем проставления домициляционной формулы. При составлении векселя векселедатель может отметить не только особое место платежа, но и лицо, которое оплатит вексель в месте домициляции. Если такое лицо не отмечено, то это означает, что его может определить трассат при акцепте. Если он этого не сделает, то считается, что акцептант сам выполнит платеж в месте домициляции;

законный векселедержатель — векселедержатель, который обосновывает свое право владения векселем на основании законодательства о вексельном обращении.

Законным векселедержателем признается лицо, которое может доказать свое право требования по векселю на основании самого векселя. Таким признается лицо, чье право основывается на непрерывном ряде индоссаментов. Законный векселедержатель обязан возвратить вексель предыдущему владельцу векселя только в том случае, если приобрел вексель недобросовестно или при приобретении векселя осуществил грубую неосторожность;

залоговый индоссамент — индоссамент, по которому вексель не переходит в собственность и находится у векселедержателя по залоговому праву. При залоговом индоссаменте векселедержатель имеет право передавать вексель другому лицу только в порядке поручения. В текст залогового индоссамента включается предостережение “Валюта в залог” или другое равнозначное, которое имеет в виду залог;

именной вексель — вексель без права его индоссации первым векселедержателем другому лицу. При этом в текст векселя векселедатель включает указание “не приказу”, “без права передачи” или другое равнозначное. Однако именной вексель может быть передан в порядке и с последствиями обычной цессии;

индоссамент — специальная надпись на векселе, по которому векселедержатель передает все или только определенные права получателю векселя. Индоссамент должен быть безусловным. Частичный индоссамент недействителен. Индоссамент бывает передаточным, порученным и залоговым, каждый из которых в свою очередь может быть именным, бланковым и на предъявителя;

именной индоссамент — индоссамент, по которому векселедержатель передает все или только определенные права получателю

векселя и в котором указывается лицо, которому или приказу которого должен быть осуществлен платеж;

индоссамент на предъявителя — передаточный индоссамент с указанием неопределенного лица — предъявителя. Имеет силу бланкового индоссамент;

индоссант — векселедержатель, который передал вексель по индоссаменту;

индоссат — векселедержатель, который получил вексель по индоссаменту;

индоссация — передача векселя другому лицу по индоссаменту;

инкассирование (инкассация) — осуществление банком по поручению комитента (векселедержателя) операций с векселями и сопроводительными коммерческими документами на основании полученных от комитента инструкций с целью:

(с изменениями, внесенными постановлением Правления НБУ № 477 от 23 ноября 1999 года)

1) получения платежа и/или акцепта или

2) передачи векселей и коммерческих документов против платежа и/или акцепта или

3) передачи векселей и коммерческих документов на других условиях;

иногородний вексель — вексель, который подлежит оплате в отличном от местонахождения векселедержателя населенном пункте;

клиент — лицо, имеющее счет в банке или для которого банк согласился инкассировать, оплачивать, гарантировать или хранить векселя, включая банк, который имеет счет в другом банке;

комитент — сторона соглашения (договора), за счет которой банку поручается выполнение операции с векселем (векселями) от собственного имени банка;

копия векселя — письменное воссоздание векселя со всеми его частями и подробностями как с лицевой, так и с оборотной стороны. Копия изготавливается и заверяется векселедержателем;

кредитный риск — риск неуплаты заемщиком суммы основного долга по кредиту и процентов по нему;

местный вексель — вексель, который подлежит оплате по месту нахождения векселедержателя;

надписатель — любое лицо (кроме плательщика по векселю), которое поставило свою подпись на векселе и взяло на себя ответственность за оплату векселя в срок;

неопределенно-домицилированный вексель — домицилированный вексель, в котором векселедателем отмечено только место пла-

тежа, отличающееся от местонахождения плательщика, но не отмечено третье лицо, которое осуществит платеж, — домицилиат;

номинальная сумма векселя — сумма, которая подлежит уплате по векселю, без учета обусловленных в тексте векселя процентов;

операционный риск — риск, возникающий вследствие человеческих, технических и технологических ошибок. Операционный риск часто ассоциируется с риском неплатежей или задержки платежей, а также нарушением условий соглашений и невыполнением обязательств. Включает в себя регулятивный риск — риск изменения нормативов деятельности организации вследствие изменений нормативов органами законодательной и высшей власти;

лицо — юридическое лицо, его филиал, отделение и другое отделенное подразделение, не имеющее статуса юридического лица, которое имеет право брать обязательства по векселю или заключать соглашения, приводящие к переходу прав по векселю;

лицо, которое отвечает в порядке регресса, — означает трассанта, индоссантов и авалистов;

особый адрес платежа — адрес в местонахождении плательщика, по которому будет осуществляться платеж по векселю. Указывается векселедателем простого или переводного векселя или акцептантом переводного векселя, если до акцепта его не оговорил трассант;

особый плательщик — лицо, которое должно осуществить платеж по векселю по поручению, за счет и от имени другого лица — плательщика по векселю. Местонахождение такого лица и особого плательщика могут как совпадать, так и не совпадать;

переучитывание векселя — учет банком в другом банке векселя, который он приобрел через учет;

передаточный индоссамент — индоссамент, по которому вексель переходит в собственность другого лица. По передаточному индоссаменту индоссату переходят все права, принадлежащие индоссанту, а последний берет на себя ответственность за оплату векселя, если только он не оговорил другое. Передаточный индоссамент бывает полным, бланковым и на предъявителя;

препоручительный индоссамент — индоссамент, по которому вексель не переходит в собственность другого лица. По порученному индоссаменту индоссату передаются определенные права от собственного имени и по поручению индоссанта на осуществление определенных владельцем векселя юридических действий, необходимых для охраны прав последнего;

переводный вексель — вексель, выданный в форме безусловного предложения (приказа) осуществить платеж;

первый векселедержатель — векселедержатель, в пользу которого выдан вексель;

письменный — включает напечатанный печатным способом, на печатной машинке или принтере или же сознательно воспроизведенный в другой заметной форме;

полная сумма векселя — сумма, которая подлежит уплате по векселю, с учетом обусловленных в тексте векселя процентов;

полный индоссамент — именной передаточный индоссамент. Вексель с полным индоссаментом подлежит оплате по приказу лица, на имя которого выполнен индоссамент, и может быть передан в дальнейшем только по индоссаменту этого лица;

порто — особый сбор на покрытие почтовых и других расходов банка на рассылку и получение платежей по иногородним векселям;

право регресса — право обратного требования. Законный векселедержатель имеет право в случае невозможности получить платеж по векселю в срок привлекать предыдущих надписателей к ответственности и требовать уплаты вексельной суммы от каждого из них;

предъявитель — лицо, владеющее векселем, который подлежит оплате неопределенному лицу (предъявителю) или последний индоссамент на векселе является бланковым;

представитель — это поверенный (агент), служебное лицо организации, правопреемника или распорядителя имущества, или же любое лицо, имеющее полномочия действовать за другое лицо;

приобретение векселя — получение векселя в собственность через покупку, учет, залог, выдачу или повторную выдачу, дарение, наследование или же другое добровольное соглашение, которое порождает имущественное право на вексель;

экземпляр векселя — один из векселей, которые в совокупности составляют комплект переводного векселя. Все экземпляры имеют идентичное содержание и самостоятельное обращение; вместе с тем все экземпляры составляют одно вексельное обязательство. В тексте экземпляра должно быть отмечено, какой его порядковый номер: первый (прима), второй (секунда), третий (терция) и тому подобное; в другом случае каждый экземпляр рассматривается как самостоятельный вексель. Экземпляры изготавливаются трассантом;

простой вексель — вексель, выданный в форме безусловного обязательства осуществить платеж;

протест — официально засвидетельствованное требование осуществления установленных законодательством о вексельном обращении действий по векселю и свидетельства об их невыполнении. Протест является фактом, который свидетельствует об уклонении от

законодательно установленного порядка обращения векселя и о наступлении определенных правовых последствий;

процентный риск — риск сокращения суммы чистого процентного (дисконтного) дохода или увеличения процентных (дисконтных) расходов вследствие изменения процентных ставок на рынке;

ремитент — первый векселедержатель переводного векселя; лицо, в пользу которого выдан переводный вексель;

риск ликвидности — риск того, что в банке окажется недостаточно денежных средств, чтобы выполнить свои платежные обязательства в установленные сроки;

торговля векселями — осуществление банком гражданско-правовых соглашений с векселями, которые предусматривают внесение денежной компенсации против их поставки новому владельцу на основании договоров поручения или комиссии за счет клиентов (брокерская деятельность) или от собственного имени и за собственный счет с целью перепродажи третьим лицам (дилерская деятельность);

трассант — векселедатель переводного векселя;

трассат — лицо, которое отмечено как плательщик по переводному векселю;

трассировка — выдача переводного векселя на трассат;

тратта — переводный вексель относительно трассата (акцептанта). Используется как синоним переводного векселя;

учреждение банка — зарегистрированное отдельное подразделение банка, которое не имеет статуса юридического лица (региональное управление, областная или городская дирекция, филиал, отделение), включая иностранный филиал.

3. Действие выполнено “своевременно”, если оно выполнено в обусловленный срок или в пределах обусловленного срока, в случае отсутствия соглашения о сроке — в срок, установленный законом, а в случае отсутствия такого — в разумный срок или в пределах разумного срока. Определение того, какой срок является разумным для выполнения того или другого действия, зависит от характера и цели такого действия и от связанных с ним обстоятельств.

4. Условие, предусматривающее, что банк или его правопреемник могут требовать досрочного платежа или выполнения, или же предоставления обеспечения или дополнительного обеспечения “на свое усмотрение” или “если банк считает себя негарантированным” и т. д., должно толковаться в том понимании, что банк имеет право действовать таким образом только если он добросовестно убежден в том, что возможности (перспективы) получения платежа или выполнения ухудшились.

Обязанность доказательства недобросовестности лежит на той стороне, против которой используется это право.

5. Банк считается “информированным” о том или другом факте, если:

- 1) он действительно знает о нем, или
- 2) получил сообщение о нем, или
- 3) по всем фактам и обстоятельствам, которые ему известны сегодня, имеет основание знать о существовании такого факта.

Банк “знает” или “имеет сведения” о том или другом факте, если он действительно известен банку. “Узнать” или же слова и выражения однородного содержания свидетельствуют о действительной информированности, а не об основаниях для информированности. Время и обстоятельства, при которых сообщение может утратить силу, не определяются этим Положением.

РАЗДЕЛ 2. Правовые и организационные основы проведения банками операций с векселями

Глава 1. Общие определения операций и их классификация

1. Банки могут осуществлять такие операции с векселями:

- 1) кредитные — операции, которые сопровождаются предоставлением или привлечением денежных средств против векселей или под обеспечение векселями.

Кредитные операции делятся на:

- активные:

а) учет векселей;

б) предоставление кредитов под залог векселей;

- пассивные (рефинансирование кредитных активных, гарантийных и расчетных операций):

а) переучет приобретенных векселей;

б) получение кредитов под залог векселей;

2) торговые — операции по вложению или привлечению денежных средств под векселя.

Торговые операции делятся на:

- активные: покупка векселей;

- пассивные (рефинансирование кредитных и торговых активных, гарантийных и расчетных операций): продажа приобретенных векселей;

3) гарантийные — операции, которые сопровождаются взятием банка на себя обязательств платежа по векселям с условием отсрочки, т.е. оплатить векселя при наступлении определенных обстоятельств и в обусловленный срок.

Гарантийные операции делятся на:

а) авалирование векселей;

б) выдачу гарантий на обеспечение оплаты векселей;

4) расчетные.

Расчетные операции делятся на:

- операции по оформлению задолженности векселями:

а) акцептация переводных векселей банком, выданных на банк кредитором банка;

б) выдача простых векселей банком кредитору банка;

в) выдача банком переводных векселей на должника банка;

г) выдача банком простых векселей должником банка;

- операции по расчетам с использованием векселей:

а) вексельный платеж банка кредитору;

б) вексельный платеж должника банку;

5) комиссионные и доверительные:

а) инкассирование векселей;

б) оплата векселей, в которых банк выступает особым плательщиком (домицилиатом);

в) хранение векселей (оригиналов, копий и экземпляров);

г) покупка, продажа и обмен векселей по поручению клиентов.

2. Банк проводит операции с векселями на основании соглашений с клиентом (другим банком).

Соглашения о кредитных, торговых и гарантийных операциях, а также инкассирование векселей, их хранение, покупка, продажа и обмен по поручению клиентов (других банков) должны быть заключены в письменной форме с учетом требований действующего законодательства.

Расчетные операции могут осуществляться без соглашений (договоров) на основании первичных документов (реестров, актов и тому подобное).

Глава 2. Банки как субъекты операций

1. Выступать субъектами вексельного права, т. е. перенимать на себя все права и обязанности, которые вытекают из содержания векселя, имеют право банки, которые имеют статус юридического лица.

2. Учреждения банка, которые не имеют статуса юридического лица, могут получить от главного банка — юридического лица полномочия на осуществление всех или отдельных операций с векселями в порядке, установленном действующим законодательством.

Глава 3. Организационные основы проведения операций

1. Банк самостоятельно принимает решение об организационном обеспечении проведения операций с векселями. Вместе с тем желательно наличие специализированного структурного подразделения банка (департамента, управления, отдела, сектора), к основным функциям которого относились бы:

а) координирование осуществления учреждениями банка операций с векселями;

б) контроль за соблюдением требований действующего законодательства и этого Положения при осуществлении банком операций с векселями (вместе с подразделением, которое осуществляет правовое обеспечение деятельности банка);

в) осуществление юридической и финансовой экспертиз векселей, которые направляются в банк;

г) накопление, обработка и хранение информации о финансовом состоянии обязанных лиц по векселям, которые принадлежат банку на праве собственности или находятся в залоге;

д) контроль за сроками осуществления соответствующих действий по векселям (платеж, акцепт и тому подобное);

е) составление, выдача и акцептация банком простых и переводных векселей.

2. Полный перечень функций и порядок организации работы такого подразделения устанавливаются внутри банковским положением, которое утверждается Правлением банка.

РАЗДЕЛ 3. Общие правила проведения операций с векселями

Глава 1. Общие требования к банкам при проведении операций с векселями

1. Банк самостоятельно выбирает приоритеты в своей политике относительно проведения операций с векселями, а также:

в определении сторон, с которыми банк считает возможным осуществлять операции;

в определении плательщиков по векселям, с векселями которых банк считает возможным осуществлять операции.

2. При проведении операций с векселями банк берет на себя такие виды рисков: кредитный, ликвидности, процентный, операционный. Банки могут включать в соглашения (договоры) условия, которые приводят к уменьшению рисков.

3. При проведении кредитных, торговых, гарантийных и расчетных операций банк должен тщательно изучать финансовое состояние, кредитно- и платежеспособность плательщиков по векселям и обязанных по ним лиц, с которыми он заключает соглашения о проведении операций.

Глава 2. Общие правила документального оформления операций

1. Надпись, указание или предостережение на векселе, осуществленные банком, которые приводят к изменению прав собственности, владения, пользования или распоряжения векселем или же влияют на порядок и объем ответственности по векселю, должны быть подписаны банком.

Подпись на векселе от имени банка осуществляют руководитель и главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими в порядке,

установленном действующим законодательством. Эти подписи должны быть заверены печатью.

При подписании векселя на основании доверенности в векселе обязательно указывается, что он подписан на основании доверенности (при этом могут быть отмечены дата ее составления и номер) от имени определенного банка — юридического лица.

2. Банк должен обеспечивать документальное оформление движения векселей, с которыми он осуществляет любые операции, а именно:

1) составление и должное оформление контрагентами по операциям с векселями (клиент банка и банк) первичных документов (реестров, расписок, сообщений, поручений, заявок, актов и тому подобное);

2) составления регистров аналитического учета (журналов, ведомостей, карточек и тому подобное), которые могут вестись как в бумажной, так и в электронной формах.

3. Независимо от того, переходит ли право собственности на векселе к банку, принятие и передача векселей осуществляются банком на основании соответствующих первичных документов, которые должны содержать реестр (описание) векселей.

При получении денежных средств по векселям отметка об этом (далее — расписка) осуществляется на самом векселе или на отдельном листе бумаги. Расписки также могут составляться при принятии или передаче векселей.

Ведомости составляются по мере потребности и свидетельствуют об отдельных событиях, ходе выполнения операции или ее завершении. Акты, как правило, составляются после полного или частичного выполнения операции и свидетельствуют о выполнении, невыполнении или ненадлежащем выполнении контрагентами своих обязательств или же возникновении в ходе выполнения соглашений (договоров) дебиторской и кредиторской задолженности.

Форма отмеченных в этом пункте документов устанавливается банком самостоятельно.

4. Лица, осуществляющие выдачу и передачу векселей, должны по требованию банка оформлять и подавать банку соответствующие сопроводительные первичные документы — реестры (предъявленных к учету, проданных, предъявленных в залог, к авалированию, в расчет и тому подобное), поручения на инкассирование, поручения на хранение, заявки на покупку (продажу) и тому подобное.

Банк может требовать предоставления ему оригиналов или копий векселей для осуществления их экспертизы. В случае предоставления копий отметка об этом проставляется в первичном документе или предъявителю копий выдается соответствующая расписка.

В случае предоставления дополнительных документов и по требованию клиента ответственный работник банка предоставляет расписку об их получении. Если банк отказал в осуществлении операций с векселем, отмеченные документы возвращаются клиенту.

5. В случае, если банк принял решение об осуществлении операций с поданными векселями и после оформления соответствующих первичных документов, регистрация движения векселей осуществляется в соответствующем учетном регистре.

Регистры аналитического учета предназначаются для ведения хронологических и систематических записей по операциям.

Хронологический учет предназначен для:

- 1) подробного описания каждого принятого и переданного векселя и выполненных относительно него действий;
- 2) разнесения данных на личные счета предъявителей и плательщиков по векселям для формирования синтетического учета;
- 3) проверки итогов счетов синтетического учета.

Для хронологического учета ведется журнал (журналы), который открывается ежегодно в разрезе операций. Остатки записей в журнале переносятся на следующий год.

Порядковый номер регистрации векселя по журналу хронологического учета проставляется в реестре векселей, поданном векселедержателем. Этот номер также может проставляться на лицевой стороне векселя в верхнем углу механическим (штемпелем) или рукописным способом с указанием вида операции, например: “Учтен № ___”, “Принят в залог № ___” и тому подобное. Кроме того, на иногородних векселях может проставляться надпись “Иногородний”.

Аналитический учет предназначен для отображения состояния и движения задолженности по векселям в разрезе предъявителей (заемщиков — относительно кредитных операций) и/или плательщиков по векселям.

6. (Пункт 6 исключен постановлением Правления НБУ от 23 сентября 1999 года № 477.

Соответственно пункт 7 считается пунктом 6.)

7. С целью защиты:

- прав по векселям, которые находятся в собственности или в залоге банка;

- прав клиентов по векселям, которые находятся во владении (пользовании, распоряжении) банка в связи с осуществлением соответствующих операций, банк должен контролировать соблюдение

всех процедурных сроков, а именно сроков предъявления к акцепту, платежу, протесту и тому подобное.

С этой целью может составляться специальная ведомость (по форме, которая устанавливается банком самостоятельно) срочных на каждый день векселей, относительно которых наступает срок совершения соответствующих действий.

РАЗДЕЛ 4. Порядок проведения кредитных операций с векселями

Глава 1. Общие правила проведения кредитных операций

1. Вексель может быть принят в учет или в залог только при таких условиях:

1) на векселе есть подписи не меньше чем двух лиц, а именно:

а) простые векселя — с подписями векселедателя и индоссаментом векселедержателя;

б) переводные векселя, выданные на другое лицо в пользу третьего лица, с подписями трассанта, акцептанта и индоссаментом ремитента (на таких векселях не может быть меньше трех подписей);

в) переводные векселя, выданные на другое лицо в пользу трассанта, с подписями трассанта, акцептанта и индоссаментом трассанта;

г) переводные векселя, выданные трассантом на самого себя и в пользу третьего лица, с подписями трассанта (акцептанта) и индоссаментом ремитента;

д) переводные векселя, выданные в нескольких экземплярах, — при наличии: (1) хотя бы одного акцептуемого экземпляра и (2) хотя бы одного должным образом индоссированного экземпляра. В индоссированном экземпляре должны быть подписи трассанта и индоссамент ремитента (в векселях, выданных трассантом в свою пользу, — индоссамент трассанта);

2) вексель должным образом индоссирован (на векселях, частично оплаченных в срок, должна быть соответствующая надпись).

2. Не рекомендуется принимать в учет и в залог:

1) векселя, которые имеют перерыв в полных индоссаментах;

2) не акцептуемые переводные векселя (независимо от количества экземпляров);

3) именные векселя;

4) опротестованные векселя.

3. С осторожностью следует подходить к учету и принятию в залог:

1) векселей, на которых есть среди других передаточный индоссамент плательщика по векселю или индоссамент трассанта векселя (это может свидетельствовать, в частности, об отсрочке платежа);

2) векселей, которые имеют безоборотный индоссамент предъявителя;

3) векселей, плательщиками по которым выступают лица сомнительной кредитоспособности (платежеспособности);

4) векселей от предъявителей, которые не имеют текущего счета в банке;

5) векселей, плательщиками по которым выступают лица, против которых совершены протесты, а также векселей от предъявителей, против которых совершены протесты;

6) векселя, на которых не отмечены (нечетко отмечены или отмечены таким образом, что банк не может четко установить) адреса векселедателя (трассанта) и/или акцептанта.

4. Поданные к учету и в залог векселя должны проверяться с позиций их юридической действительности и финансовой надежности.

При проведении юридической экспертизы векселей (проверка векселей с формальной стороны) необходимо проверять:

1) наличие и правильность заполнения всех реквизитов векселя и непрерывность передаточных индоссаментов. Наличие перепопеченных индоссаментов не влияет на непрерывность ряда передаточных индоссаментов;

2) соответствие реквизитов и текста векселя законодательству о вексельном обращении;

3) полномочия представителей, которые подписали вексель от имени предъявителя, а также полномочия структурного подразделения юридического лица заключать договоры, связанные с обращением векселей (наличие соответствующей доверенности, Положение и тому подобное);

4) подлинность подписей предъявителя.

Предъявитель по требованию банка должен предоставлять ему надлежащие доказательства, которые подтверждают дееспособность и подлинность подписей векселедателей (трассантов) и акцептантов, а также основания для получения векселя предъявителем.

Целью проведения финансовой экспертизы векселя является установление возможности его оплаты в срок. Кроме проверки кредито- и платежеспособности предъявителя рекомендуется анализировать финансовое состояние плательщика, индоссантов, которые не сняли с себя ответственность безоборотным предостережением, и авалистов. Для этого могут использоваться все возможности банка, в том числе услуги аудиторских, консалтинговых и рейтинговых организаций, а также информация тех банков, в которых обязанным по векселю лицам открыты текущие счета.

О причинах отказа в принятии векселей банк не обязан давать клиенту объяснение.

5. Если полученная после учета или принятия векселя в залог информация о плательщике окажется неблагоприятной, либо после принятия векселей плательщик остановит платежи или векселя плательщика будут опротестовываться, либо же против него будет возбуждено дело о банкротстве, то банк может, если будет считать целесообразным, предложить предъявителю или выкупить, или в недельный срок заменить вексель другим, благонадежным. Невыполнение такого предложения влечет за собой приостановку дальнейших учетов, предоставление кредитов и принятия в залог векселей от предъявителя до урегулирования долга по неблагонадежному векселю.

6. Векселя, не оплаченные в срок, должны быть опротестованы.

Однако у банка и без протеста сохраняется право:

- требования — по простым векселям, на которых все индоссаменты безоборотные;

- регресса — по таким векселям:

1) по которым векселедатель, трассант или все индоссанты оговорили, что протест не будет требоваться путем предостережения “Оборот без расходов”, “Без протеста” или другого равнозначного;

2) по которым плательщик по векселю объявлен банкротом, независимо от того, акцептовал ли он вексель, или нет, а также в случае объявления банкротом трассанта векселя, что не подлежит акцепту. В этом случае право требования сохраняется без протеста при наличии решения суда об объявлении банкротом;

3) относительно которых действие обстоятельств непреодолимой силы, вследствие наступления которых банк не имел возможности своевременно предъявить вексель к платежу или протесту, продолжалось свыше тридцати дней после наступления срока платежа. (абзац второй пункта 6 в редакции Постановления Правления НБУ от 23 сентября 1999 года № 477)

Переводные векселя во всех случаях должны опротестовываться, поскольку трассант не может снять с себя ответственность за платеж, но несет ответственность только при наличии протеста, если только он не оговорил, что протест не будет требоваться (абзац четвертый этого пункта).

Для опротестования векселя передаются нотариусу в сроки, установленные действующим законодательством.

Протест может быть совершен от имени банка без наименования местного учреждения банка.

С целью избежания любых упущений в оформлении протеста банк при получении векселя от нотариуса вместе с актом о протесте должен обращать внимание на должное оформление как самой надписи о протесте на векселе, так и акта о протесте, в частности на обязательное указание против кого и от имени кого совершен протест.

Если в банк поступил платеж по векселю, который передан нотариусу для опротестования и еще не возвращен банку, последний передает письмо нотариусу о возвращении векселя банка без требования об оплате.

7. Если предъявитель или любое из обязанных по векселю лиц является кредитором банка по другим однородным обязательствам, то вексель может быть оплачен в порядке зачисления путем выставления заявления о зачислении (статья 217 Гражданского Кодекса УССР).

Если ни одно из обязанных по векселю лиц не является кредитором банка, то немедленно при получении опротестованного векселя банк должен начать принудительное взыскание долга. При этом банк может предварительно обратиться к обязанным по векселю лицам с письменным требованием об оплате векселя путем отсылки сообщения, установив для этого определенный срок.

8. Возмещение средств по приобретенному векселю банк может получить путем:

- 1) оплаты векселя плательщиком или другим обязанным по векселю лицом;
- 2) переучитывания учтенного векселя в другом банке;
- 3) продажи векселя;
- 4) зачисления для погашения собственных обязательств банка перед плательщиком или после опротестования перед другим обязанным по векселю лицом в порядке, установленном гражданским законодательством;
- 5) передачи другим лицам для расчета по собственным обязательствам банка до или после наступления срока платежа по векселю.

9. При досрочной оплате приобретенного векселя банк может вернуть плательщику определенную часть дисконта, который был удержан им при учете векселя. Эта сумма возвращается плательщику, как правило, только в том случае, если до срока осталось не меньше 10 дней. Размер суммы средств, которые возвращаются, устанавливается по соглашению сторон.

10. В случае оплаты векселей после срока платежа банк имеет право требовать от лица, которое платит по векселю, уплаты банку свыше полной суммы векселя процентов и пени, установленных законодательством, а также расходов на опротестовывание, отсылки сообщений и других расходов (если относительно их банком предъяв-

лено требование), кроме случаев, когда банк при наступлении срока платежа не имел возможности своевременно предъявить векселя к платежу или же платеж не мог быть осуществлен плательщиком в срок в силу обстоятельств непреодолимой силы.

11. Банк может устанавливать собственные дополнительные требования относительно векселей, которые им учитываются и принимаются в залог (пункты 1–3 главы 1 раздела 4), и относительно проверки финансовой надежности векселей (пункт 4 главы 1 раздела 4).

Глава 2. Учет и переучитывание векселей

1. Учет векселей является формой кредитования банком субъекта ведения хозяйства путем приобретения векселя до наступления срока платежа по нему со скидкой (дисконтом) за денежные средства с целью получения прибыли от погашения векселя в полной сумме.

Учитывая вексель, банк тем самым предоставляет векселедержателю-предъявителю срочный кредит. Как правило, могут быть учтены векселя, из текста которых есть возможность точно определить срок платежа, а именно: определенно-срочные (на определенную дату), дато- (в такое-то время от составления) и визо-векселя (в такое-то время от предъявления), причем на последних должна быть отметка о дате предъявления.

2. Лицо, которое имеет желание предъявить векселя к учету, подает в банк заявление установленного банком образца. К такому заявлению по требованию банка могут прилагаться другие документы, которые, в частности, характеризуют его финансовое состояние, кредитоспособность, а также соглашения, на основании которых приобретались векселя и тому подобное.

Решение относительно возможности принятия в учет (отказа в учете) принимается уполномоченным органом банка или уполномоченным на это лицом.

Банкам рекомендуется устанавливать лимиты по учету векселей относительно каждого плательщика по векселю и/или предъявителя векселя.

3. Учет векселей банк осуществляет на основании заключенного с векселедержателем договора об учете.

Договор может заключаться на определенный срок (генеральное соглашение об учете) и/или учет определенных векселей (отдельный договор об учете).

4. Векселя направляются предъявителем к учету с реестром векселей, предъявленных к учету, форма которого устанавливается банком, по меньшей мере в двух экземплярах.

Векселя в реестрах, как правило, располагаются в порядке наступления сроков платежа, начиная с ближайшего.

Местные и иногородние векселя могут группироваться в отдельные реестры.

На самих векселях предъявитель обязан по требованию банка выполнить передаточный именной или бланковый индоссамент, даже если последний индоссамент бланковый или на предъявителя. Исключение допускается только относительно тех векселей, которые поданы для безоборотного учета (пункт 10 главы 2 раздела 4).

5. При принятии реестров банк проверяет соответствие данных предъявителя реквизитам векселя. Реестры с неправильными данными возвращаются на переоформление.

Если векселя приняты банком для рассмотрения, то предъявителю предоставляется расписка о получении векселей (в частности она может проставляться на копии реестра) и назначается ориентировочный срок кредитования или же день, когда он должен забрать неучтенные векселя.

6. Принятые банком векселя проверяются согласно требованиям пунктов 1–4 главы 1 раздела 4.

Векселя, не отвечающие требованиям, отмеченным в предыдущем абзаце пунктов, и требованиям, установленным банком, вычеркиваются из реестров для возвращения предъявителю.

Окончательное решение относительно учета конкретных векселей принимается банком (его уполномоченным органом или лицом) на основании проведенной юридической и финансовой экспертиз в соответствии с внутри банковским порядком и доводится до ведома предъявителя.

7. После принятия банком положительного решения об учете всех или отдельных векселей устанавливается сумма дисконта и других удержаний с клиента по каждому векселю, а с клиентом заключается договор об учете.

Неучтенные векселя возвращаются представителю предъявителя под расписку.

8. Сумма, которая подлежит удержанию в пользу банка как дисконт, рассчитывается на основании дисконтной ставки банка и может согласовываться с предъявителем.

Сумма дисконта и процентов (относительно векселей, в тексте которых предусмотрено начисление процентов на номинальную сумму векселя) удерживается заранее и вычисляется в соответствии с номинальной суммой векселя и суммой процентов, начисленных на номинальную сумму векселя, исходя из числа дней, остающихся до срока платежа по каждому векселю, при этом и день учета, и день платежа берутся в расчет. Кроме дисконта по учтенным иногород-

ним векселям могут удерживаться комиссия, дамно и порто.

Порядок их определения изложен в пункте 17 главы 1 раздела 8.

Расчет суммы, которая причитается к уплате предъявителю векселя, может осуществляться по формуле: где

P — сумма, которая выплачивается предъявителю за учтенный вексель;

S — номинальная сумма векселя;

i — процентная ставка, по которой начисляются проценты на номинальную сумму векселя;

d — дисконтная ставка, по которой рассчитывается дисконт и проценты, удерживаемые в пользу банка;

v — процентная ставка, по которой начисляется комиссия;

g — процентная ставка, по которой начисляется дамно;

p — сумма порто;

n — количество дней года;

d_1 — количество дней от дня учета до дня платежа по векселю;

d_2 — количество дней со дня, с которого начисляются проценты на номинальную сумму векселя, до дня платежа по векселю.

9. Кредит в форме учета векселей предоставляется путем:

- перечисления на текущий счет предъявителя в срок, установленный в договоре об учете;

- оплаты кредиторской задолженности предъявителя при условии предоставления документов, подтверждающих наличие такой задолженности (акт сверки задолженности, договоры на поставку продукции, товарно-транспортные накладные и тому подобное). В этом случае банк перечисляет средства на текущий счет соответствующего кредитора-предъявителя в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными документами НБУ.

Договор учета может быть заключен в пользу третьего лица (статья 160 Гражданского кодекса УССР), если кредиторская задолженность предъявителя такому лицу подтверждена документально. В таком случае банк по требованию этого лица перечисляет средства за учтенный вексель на ее текущий счет.

10. К разновидностям учета относятся безоборотный учет и учет с реверсом, которые отличаются от обычного учета порядком и объемом ответственности векселедержателя-предъявителя.

Безоборотный учет — разновидность учета, по которому предъявитель векселя выбывает из числа обязанных по векселю лиц, который осуществляется путем совершения предъявителем в тексте индоссамен-та безоборотного предостережения (проставление безоборотного индоссамен-та) или путем передачи банка векселя предъявителем без со-

вершения индоссамента, если последний индоссамент бланковый или на предъявителя.

Банкам рекомендуется использовать эту разновидность учета в случае учета краткосрочных векселей при безусловной уверенности в кредитоспособности плательщика по векселю и/или возможности переучсть (продать) вексель. Утрачивая подпись предъявителя, банк должен компенсировать дополнительный кредитный риск, поэтому при безоборотном учете, как правило, удерживается повышенный дисконт. Также банк может требовать от предъявителя вне вексельного поручительства третьего лица относительно выкупа векселя в случае его неоплаты в срок.

Учет с реверсом — разновидность учета, по которому предъявитель векселя подает банку вневексельное обязательство выкупить учтенные векселя до наступления срока их оплаты и/или при наступлении (ненаступлении) определенных обстоятельств.

С технической стороны учет векселей с реверсом подобен ссуде, обеспеченной векселями, и является операцией репо с откладывающимися и/или упраздняющими условиями (статья 61 Гражданского кодекса УССР). От обычного учета эта разновидность учета отличается тем, что платеж по векселю выполняет не непосредственно обязанное по векселю лицо — плательщик, а предъявитель, который подписывает реверс и выкупает вексель. Реверс — это письменное обязательство предъявителя выкупить векселя до наступления их срока и/или при наступлении/ненаступлении определенных обстоятельств. С помощью реверса векселя отчуждаются и передаются банку временно.

Банкам рекомендуется использовать эту разновидность учета в случае учета долгосрочных векселей — при вероятности повышения процентных ставок на рынке и при сомнениях в кредитоспособности плательщика по векселю и/или возможности переучитывать (продать) вексель. Учет с реверсом осуществляется, как правило, при таких условиях:

- 1) вексель торгового происхождения и относительно надежности (кредитоспособности) надписателей, в частности предъявителя, который выдает реверс, не возникает сомнений;

- 2) дисконт с суммы векселя значительно превышает сумму сложенных процентов за все время до срока платежа по векселю.

Безоборотный учет и учет с реверсом осуществляются в порядке, определенном в пунктах 3–9 главы 2 раздела 4, и с учетом особенностей, изложенных в этом пункте.

11. Переучитывание векселей осуществляется в порядке, определенном в пунктах 2-10 главы 2 раздела 4 настоящего Положения.

12. С целью избежания недоразумений при предъявлении банку векселей, по которым он не является обязанным лицом, и контроля банком ответственности по векселю договор о переучитывании должен содержать информацию о виде передаточного индоссамента на векселе (именной, бланковый или на предъявителя) и лице, которое его совершило.

Если банк при переучитывании векселя выполняет индоссамент, в договоре также желательно указать предостережения, которые совершены в индоссаменте (безоборотное предостережение, по которому банк снимает с себя любую ответственность по векселю; именное предостережение, по которому банк снимает с себя ответственность по векселю перед лицами, в пользу которых вексель будет после этого передан индоссату, который учел его, и тому подобное).

13. Обязательство банка, переучитывающего вексель, совершил индоссамент и не снял с себя ответственность безоборотным предостережением, прекращается в случае оплаты векселя банком в порядке регресса.

Ответственность такого банка-индоссанта прекращается в случае:

- 1) оплаты векселя плательщиком;
- 2) оплаты векселя лицом, которое поставило свою подпись раньше банка;
- 3) окончания срока исковой давности относительно банка.

Обязательство банка отображается в бухгалтерском учете к тому времени, когда банк узнал (как это предусмотрено в пункте 5 главы 2 раздела 1) о наступлении одного из отмеченных выше событий.

Глава 3. Кредиты под залог векселей

1. Предоставление банком кредитов под залог векселей осуществляется на общих принципах банковского кредитования.

Особенностью этого вида кредитования является порядок предоставления, хранения и реализации залога, которым являются векселя.

2. Принятие векселей в залог банк осуществляет на основании заключенного с векселедержателем-заемщиком договора залога, в котором также устанавливается место хранения заложенных векселей.

Вексель на хранение может быть передан банку, государственному или частному нотариусу. Банку предоставляется право требовать, если это не касается другого банка, чтобы заложенные векселя хранились именно в банке.

Как правило, в залог должны приниматься векселя, срок платежа по которым является более отдаленным во времени, чем срок действия ссуды.

3. Векселя направляются предъявителем в залог с реестром векселей, предъявленных в залог, по меньшей мере в двух экземплярах.

Векселя в реестрах, как правило, располагаются в порядке наступления сроков платежа, начиная с ближайшего.

Местные и иногородние векселя могут группироваться в отдельные реестры. На векселях предъявитель обязан выполнить залоговый или передаточный именной или бланковый индоссамент, даже если последний индоссамент бланковый или на предъявителя. Вид индоссамента устанавливается договором залога.

Банку предоставляется право требовать, чтобы заемщик совершил именно передаточный индоссамент.

По залоговому индоссаменту банку передаются такие права:

- 1) на предъявление к платежу и получению платежа по векселю;
- 2) на осуществление протеста в случае неоплаты или частичной оплаты векселя;
- 3) на обращение с иском о взыскании надлежащей суммы платежа к обязанным по векселю лицам.

4. При принятии реестров банк проверяет соответствие данных предъявителя и реквизитов векселей. Реестры с неправильными данными возвращаются на переоформление.

Если векселя приняты банком на рассмотрение, то предъявителю предоставляется расписка о получении векселей (например, на копии реестра) и назначается ориентировочный срок кредитования или день, когда он должен забрать не принятые в залог векселя.

5. Принятые банком векселя проверяются согласно требованиям пунктов 1—4 главы 1 раздела 4.

Векселя, которые не отвечают требованиям отмеченных в предыдущем абзаце пунктов и требованиям, установленных банком, вычеркиваются из реестров для возвращения предъявителю.

Окончательное решение относительно принятия в залог конкретных векселей принимается банком (его уполномоченным органом или лицом) на основании проведенной юридической и финансовой экспертизы в соответствии с внутрибанковским порядком и доводится до ведома заемщика.

6. После принятия банком положительного решения о принятии в залог всех или отдельных векселей определяется оценочная стоимость каждого векселя и сумма кредита, которая предоставляется, а с заемщиком заключается договор залога.

Не принятые в залог векселя возвращаются представителю предъявителя под расписку.

7. Вексель может быть передан в залог согласно соответствующему договору путем:

1) осуществления залогового индоссамента и передачи его залогодержателю;

2) осуществления именного индоссамента в пользу залогодержателя или бланкового индоссамента и передачи векселя на хранение в депозит государственной нотариальной конторы, частного нотариуса или банк;

3) осуществления именного или бланкового индоссамента и передачи векселя залогодержателю;

4) простой передачи векселя на хранение в депозит государственной нотариальной конторы, частного нотариуса или банк без совершения в пользу залогодержателя какого-либо индоссамента;

5) простой передачи векселя на хранение залогодержателю без совершения в его пользу любого индоссамента.

Место хранения заложенных векселей определяется в договоре залога в соответствии с требованиями действующего законодательства.

8. Договор предоставления кредита под залог векселей может содержать положения, которые касаются специфики залога, в частности такие:

право банка при потребности обращать на погашение долга суммы, которые поступают в оплату принятых в залог векселей;

право банка разрешать заемщику по его инициативе заменять одни векселя до срока их оплаты другими.

9. В случае надлежащего выполнения заемщиком своих обязательств относительно погашения кредита банк может возвращать векселя, переданные в залог, пропорционально сумме погашенной задолженности с учетом текущей оценочной стоимости векселей.

10. Банк может согласно договору залога получить от заемщика право перезалога и инкассирования заложенных векселей.

В случае получения банком платежа по векселю до наступления срока погашения задолженности по кредиту банк может зачислить сумму платежа как выполнение заемщиком его обязательства, если это предусмотрено соглашением сторон. Разница между суммой платежа по векселю и задолженности заемщика, если такая окажется, подлежит возвращению последнему.

11. Обращение взыскания на заложенные векселя в случае ненадлежащего выполнения заемщиком своих обязательств по кредиту банк осуществляет в порядке, предусмотренном договором залога и действующим законодательством.

Если в погашение задолженности заемщика в банк переходит право собственности на векселя, возмещение средств по приобретенным векселям осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 8 главы 1 раздела 4, а взыскание с солидарных должников про-

водится с учетом правил, установленных пунктами 7, 9, 10 главы 1 раздела 4.

Обращение банком взыскания на заложенные векселя может быть осуществлено путем:

1) предъявления векселя к платежу обязанному лицу, если вексель получен по залоговому или передаточному индоссаменту;

2) продажи, если вексель получен по передаточному индоссаменту.

12. Банки могут предоставлять надежным клиентам специальные кредиты сроком до востребования (онкольные кредиты) под залог векселей.

13. Передача приобретенных банком векселей в залог и векселей, относительно которых банк по специальным кредитам получил право их перезалога по своим обязательствам, в частности по полученным кредитам, осуществляется в порядке, изложенном в пунктах 2–11 этой главы.

РАЗДЕЛ 5. Порядок проведения торговых операций с векселями

Глава 1. Торговля векселями

1. Покупка и продажа векселей осуществляются на основании заключенного с продавцом (покупателем) договора о покупке (продаже) векселей в порядке, определенном действующим законодательством.

Договором определяются:

1) цена покупки (продажи) векселей;

2) срок и порядок осуществления расчета;

3) условия перехода права собственности на векселя и срок и порядок передачи векселей;

4) другое.

2. Требования, которые ставятся к банкам при покупке векселей, следующие:

1) относительно обязательных требований к векселям имеет силу пункт 1 главы 1 раздела 4;

2) относительно векселей, которые не рекомендуется покупать, имеет силу пункт 2 главы 1 раздела 4;

3) относительно экспертизы векселей, то обязательная только юридическая экспертиза (как это предусмотрено пунктом 4 главы 1 раздела 4).

Банк может устанавливать собственные дополнительные требования относительно векселей, которые он покупает.

Что касается действий банка по купленным и не проданным до наступления срока платежа векселям, то в этом случае следует руководствоваться пунктом 6 главы 1 раздела 4.

3. Цена векселя при покупке (продаже) устанавливается по договоренности сторон в процентах к полной сумме векселя.

4. Срок и порядок расчета, дата перехода прав собственности, срок и порядок передачи векселей устанавливаются договором по договоренности сторон с учетом требований гражданского законодательства.

5. Продавец может на векселе составить один из таких передаточных индоссаментов: именной — в пользу покупателя, бланковый, или индоссамент на предъявителя, или же передать вексель без составления индоссамента, если последний индоссамент является бланковым или на предъявителя.

6. Возмещение средств по купленному векселю проводится согласно порядку, изложенному в пункте 8 главы 1 раздела 4, а взыскание с солидарных должников — в соответствии с пунктами 7, 9, 10 главы 1 раздела 4.

7. Покупка (продажа) векселей может проводиться с учетом особенностей, присущих безоборотному учету и учету с реверсом, изложенных в пункте 10 главы 2 раздела 4.

8. С целью избежания недоразумений при предъявлении банка векселей, по которым он не выступает обязанным лицом, и контроля банком ответственности по векселю договор о покупке (продаже) векселей должен содержать информацию о виде передаточного индоссамента на векселе (именной, бланковый или на предъявителя) и лице, которое его совершило.

Если банк при продаже векселя выполняет индоссамент, в договоре также желательно указать предостережения, которые совершены в индоссаменте (безоборотное предостережение, по которому банк снимает с себя любую ответственность по векселю; именовое предостережение, по которому банк снимает с себя ответственность по векселю перед лицами, в пользу которых вексель был после этого передан индоссату, который учел вексель, и тому подобное).

9. Обязательство банка, который продал вексель, совершил индоссамент и не снял с себя ответственность безоборотным предостережением, прекращается в случае оплаты векселя банком в порядке регресса.

Ответственность такого банка-индоссанта прекращается в случае:

- 1) оплаты векселя плательщиком;
- 2) оплаты векселя лицом, которое поставило свою подпись раньше банка;

3) окончание срока исковой давности относительно банка.

Обязательство (ответственность) банка отображается в бухгалтерском учете к тому времени, когда банк узнал (как это предусмотрено в пункте 5 главы 2 раздела 1) о наступлении одного из отмеченных выше событий.

РАЗДЕЛ 6. Порядок проведения гарантийных операций с векселями

Глава 1. Общие правила гарантирования оплаты векселей

1. Гарантирование оплаты векселей заключается в предоставлении банком обеспечения платежа по векселю за любое из обязанных по векселю лиц.

По своему содержанию предоставление гарантии в обеспечение оплаты векселей является операцией страхования риска неоплаты определенной суммы обязанным по векселю лицом.

2. Гарантирование оплаты векселей является формой кредитования банком субъекта ведения хозяйства и осуществляется на общих принципах банковского кредитования по поручению и за счет клиентов с учетом особенностей, изложенных в этом разделе.

Если из контекста не будет вытекать другое, в этом разделе “заящик” — это лицо, за счет и по поручению которого банк согласился гарантировать оплату векселя.

3. Гарантия платежа по векселю может предоставляться путем:

- 1) авалирования векселя;
- 2) письменной гарантии в обеспечение оплаты векселя.

Гарантия, которая обременена другими условиями, кроме безусловности выполнения (платежа) и суммы, должна обеспечивать только действительное обязательство.

4. Каждое требование платежа по гарантированному банком векселю должно быть осуществлено в письменной форме и сопровождаться письменным заявлением (в собственное требование или в одном или нескольких сопроводительных и отмеченных в требованиях документах) о том, какое нарушение допустил плательщик или другое обязанное по векселю лицо.

Гарантия банка в обеспечение оплаты векселей, независимо от формы ее предоставления (пункт 3 главы 1 раздела 6) должна быть выполнена (оплачена) по первому требованию векселедержателя (после ее предъявления).

Глава 2. Авалирование векселей

1. **Авалирование** — это взятие банком на себя обязательства оплатить вексель полностью или частично за одно из обязанных по векселю лиц, если плательщик не оплатил вексель в срок или невозможно получить платеж по векселю в срок.

Авалируя вексель, банк предоставляет такому лицу срочный кредит или кредит до востребования (в зависимости от срока платежа по векселю). Как правило, могут быть авалированы векселя, в которых точно определен срок платежа, а именно определенно-срочные, дато- и визовекселя, причем на последних должна быть отметка о дате предъявления.

2. Аваль оформляется как надпись на векселе или аллонже: “Считать авалем”, “Как авалист за (название лицо, за которое предоставлен аваль)”, “Авалирован” или другой равнозначной формулировкой. Его подписывает банк.

В авале должно быть отмечено лицо, за которое он предоставлен. Если оно не отмечено, считается, что аваль предоставлен за векселедателя (трассанта). Для совершения авала достаточно подписи авалиста на лицевой стороне векселя, если только эта подпись не поставлена векселедателем (трассантом) или акцептантом.

Аваль может быть предоставлен в любое время: при составлении, выдаче и на каком-либо следующем этапе обращения векселя.

3. Авалист берет на себя такую же ответственность, как и лицо, обязательства которого он обеспечил. Аваль не утрачивает своей силы вследствие недействительности обязательства, которое он обеспечил (в частности, вследствие подделки подписи обязанного лица, за которое предоставлен аваль, его недееспособности, неплатежеспособности и тому подобное), кроме случая дефекта формы самого векселя.

4. Лицо, которое желает предъявить векселя к авалированию, подает в банк заявление установленного им образца. К такому заявлению по требованию банка могут прилагаться другие документы, что, в частности, характеризуют его финансовое состояние, кредитоспособность, а также соглашения, на основании которых приобретались векселя, и тому подобное.

Решение банка относительно авалирования векселей (отказа в авалировании) принимается уполномоченным органом банка или уполномоченным лицом.

Банкам рекомендуется устанавливать лимиты по авалированию векселей относительно каждого плательщика по векселю и предъявителя векселя.

5. Авалирование векселей банк осуществляет на основании заключенного с заемщиком договора об авалировании.

Договор может заключаться на определенный срок (генеральное соглашение об авалировании) и/или авалировании определенных векселей (отдельный договор об авалировании).

6. Векселя направляются для авалирования предъявителем — заемщиком или другим лицом (векселедержателем) вместе с реест-

ром векселей, предъявленных для авалирования, по меньшей мере в двух экземплярах. Банк может требовать, чтобы векселя направлялись для авалирования именно заемщиком.

Векселя в реестрах, как правило, располагаются в порядке наступления сроков платежа, начиная с ближайшего.

7. При принятии реестров банк проверяет соответствие данных предъявителя и реквизитов векселей. Реестры с неправильными данными возвращаются на переоформление.

Если векселя приняты банком к рассмотрению, то предъявителю предоставляется расписка о получении векселей (в частности, она может предоставляться на копии реестра) и назначается день, когда он должен появиться по векселям.

8. Принятые банком векселя проверяются согласно требованиям пунктов 1–4 главы 1 раздела 4, причем вместо “предъявитель” (в соответствующем падеже) следует читать “заемщик” (в соответствующем падеже).

Векселя, которые не отвечают требованиям отмеченных в предварительном абзаце пунктов и требованиям, установленным банком, вычеркиваются из реестров для возвращения заемщику.

Окончательное решение относительно авалирования конкретных векселей принимается банком (его уполномоченным органом или лицом) на основании проведенной юридической и финансовой экспертизы в соответствии с внутрибанковским порядком и доводится до ведома предъявителя.

9. После принятия банком положительного решения об авалировании всех или отдельных векселей на каждом реестре рассчитывается сумма начислений, которые должен оплатить заемщик, а с последним заключается договор об авалировании, если до этого времени еще не был заключен.

Авалированные и неавалированные векселя возвращаются представителю предъявителя под расписку на реестрах.

10. Сумма, которая подлежит начислению в пользу банка как плата за предоставление авального кредита, рассчитывается на основании процентной ставки банка и может согласовываться с заемщиком.

Порядок начисления и уплаты процентов осуществляется согласно условиям договора об авалировании.

Кроме процентов, по иногородним авалированным векселям могут удерживаться комиссия, дамно и порто. Порядок их определения изложен в пункте 17 главы 1 раздела 8.

Также банк может удерживать с заемщика комиссию за обязательство предоставить авальный кредит. Такая комиссия, как прави-

ло, рассчитывается в процентном отношении к сумме, на которую банк обязался обеспечить платеж по векселю, за период действия такого обязательства и независимо от того, использовал ли заемщик право на получение аваля или нет.

Если другое не предусмотрено договором, банк вправе начислять комиссию за обязательства предоставить кредит в течение срока от дня передачи авалированных векселей клиенту до момента их оплаты банком-авалистом. В таком случае суммы процентов за пользование авальным кредитом начисляется банком в течение срока, установленного в соглашениях сторон, начиная со дня оплаты векселя.

Расчет общей суммы вознаграждений банка за авалированный вексель может осуществляться по формуле:

где

K — общая сумма вознаграждения банка за предоставление авального кредита;

S — номинальная сумма векселя;

i — процентная ставка, по которой начисляются проценты на номинальную сумму векселя;

j — процентная ставка, по которой начисляются проценты за авальный кредит;

v — процентная ставка, по которой начисляется комиссия;

g — процентная ставка, по которой начисляется дамно;

p — сумма порто;

n — количество дней года;

d_2 — количество дней от дня, с которого начисляются проценты на номинальную сумму векселя, до дня платежа по векселю;

d_3 — количество дней от дня авалирования до дня окончания срока кредита по векселю.

11. Векселедержатель может обратиться с требованием о платеже по векселю к банку-авалисту в таких случаях:

1) при наступлении срока платежа, если вексель не был оплачен или был оплачен частично;

2) до наступления срока платежа:

а) если имел место полный или частичный отказ осуществить акцепт;

б) в случае банкротства (неплатежеспособности) трассата, независимо от того, осуществил он акцепт или нет, или в случае прекращения им платежей, даже если это обстоятельство не было установлено судом, или в случае безрезультатного обращения взыскания на его имущество;

в) в случае банкротства (неплатежеспособности) трассанта по векселю, который не подлежит акцепту.

12. Банк обязан оплачивать вексель только в той сумме, на которую он дал аваль. Также банк может оплатить векселедержателю проценты и пеню на полную сумму векселя, расходы на опротестовывание, отсылание сообщений и другие расходы, если требование о таких предъявлено банку векселедержателем или надписывателем, который оплатил вексель в порядке регресса.

Банк не обязан возмещать векселедержателю (надписывателю) расходы на опротестовывание, если векселедатель (трассант) или же он сам сняли с себя ответственность за такие расходы (в частности, предостережениями “Оборот без расходов”, “Без протеста” или другими равнозначными).

13. Банк обязан платить по авалированному им векселю в таких случаях:

1) если имел место отказ от платежа или акцепта, — против предъявления опротестованного в неплатеже или неакцепте векселя;

2) если трассат прекратил платежи, независимо от того, осуществил он акцепт или нет, или в случае безрезультатного обращения взыскания на его имущество, — против предъявления опротестованного векселя;

3) в случае объявления трассата банкротом, независимо от того, осуществил он акцепт или нет, или в случае объявления банкротом (неплатежеспособным) трассанта по векселю, который не подлежит акцепту, — против решения суда об объявлении банкротом.

В случаях, если аваль предоставлен за акцептанта или трассанта векселя, который не подлежит акцепту (в случае отказа от платежа трассатом), или векселедателя простого векселя, для обращения требования к банку-авалисту осуществление протеста необязательно. Банк может требовать от векселедержателя надлежащих доказательств того, что он обращался с требованием о платеже или акцепте, но в платеже или акцепте было отказано.

Если с требованием о платеже в банк обращается не последний векселедержатель, а надписатель, который приобрел вексель по регрессу, то в этом случае банк отвечает только перед тем из надписывателей, который поставил свою подпись после заемщика.

14. Обязательство банка как авалиста прекращается в случае оплаты им векселя.

Ответственность банка как авалиста прекращается в случае:

1) оплаты векселя плательщиком;

2) оплаты векселя лицом, которое поставило свою подпись раньше заемщика;

3) окончанием срока исковой давности против банка-авалиста.

Обязательство банка отображается в бухгалтерском учете к тому времени, когда банк узнал (как это предусмотрено в пункте 5 главы 2 раздела 1) о наступлении одного из вышеупомянутых событий. В частности, считается, что банк знает о:

оплате векселя плательщиком — если банк получил соответствующее сообщение от плательщика, или заемщика, или их правопреемников, или распорядителей имущества;

оплате векселя лицом, которое поставило свою подпись раньше заемщика — если он получил соответствующее сообщение от такого лица, его правопреемника или распорядителя имущества.

15. Средства по авалированному и принятому банком к оплате векселю своевременно перечисляются банком на текущий счет векселедержателя или надписывателя, который оплатил вексель в порядке регресса.

Лицо, которое получило платеж, должно предоставить банку об этом расписку. Банк может требовать, чтобы такая расписка была совершена на самом векселе.

16. После оплаты векселя банк-авалист приобретает право регрессного требования против лица, за которое он предоставил аваль, а также против всех обязанных перед этим лицом лиц как солидарных должников.

17. Возмещение средств по авалированному и оплаченному векселю банк может получить в порядке, изложенном в пункте 8 главы 1 раздела 4, а взыскание с солидарных должников проводится в порядке, установленном пунктами 7, 9, 10 главы 1 раздела 4.

Глава 3. Выдача гарантий на обеспечение оплаты векселей

1. Гарантия на обеспечение оплаты векселей должна быть составлена в письменной форме четко и точно.

Все гарантии считаются безотзывными, если не отмечено другое.

Если из контекста не будет вытекать другое, далее в тексте этой главы под “гарантией платежа по векселю” считается безотзывное обязательство платежа по векселю со сроком по предъявлению требования. Платеж должен быть выполнен против предъявления письменного требования платежа и, возможно, других документов в соответствии с условиями гарантии и действующим законодательством.

2. Объем и порядок ответственности банка по гарантии определяется законодательством того места, где предоставлены гарантии и по содержанию самой гарантии.

Для того, чтобы обязательство по гарантии регулировалось нормами законодательства о вексельном обращении, достаточно, чтобы в ней были такие реквизиты:

1) полное наименование банка-гаранта;

2) безусловное обязательство банка-гаранта о выплате гарантийной суммы;

3) сумма гарантии;

4) место выдачи гарантии.

Вопрос соответствия гарантии с отмеченными выше реквизитами вексельному или гражданскому праву остается вне сферы регулирования настоящего Положения.

Кроме того, гарантия платежа по векселю, если она обременена другими обстоятельствами и условиями, кроме безусловности и суммы, в частности условиями о невыполнении обязательств относительно соглашения, может иметь такие реквизиты:

1) полное наименование заемщика (лица, от имени которого выдается гарантия);

2) полное наименование бенефициара — лица, в пользу которого выдана гарантия;

3) ссылка на соглашение, на основании которого выдана гарантия;

4) срок платежа и/или событие, которое оговаривает срок платежа;

5) условия предъявления требования платежа;

6) возможное урегулирование сокращения гарантийной суммы;

7) предостережение о расходах.

Гарантия с вышеупомянутыми реквизитами регулируется нормами гражданского права.

Вопрос о том, при каких обстоятельствах и на каких условиях банк должен выполнять гарантию, а также срок и условия ее погашения и право банка на регресс, определяются содержанием гарантии и действующим законодательством.

3. При выдаче и выполнении (оплате) гарантии банки должны соблюдать требования, предусмотренные пунктами 4–10, 15 главы 2 раздела 6, а также правилами пункта 13 главы 2 раздела 6 (абзацы 1–4), если такое предусмотрено условиями гарантии, причем вместо слов “аваль”, “авалирование”, “авалист” (в соответствующем падеже) следует читать “гарантия”, “гарантирование”, “гарант” (в соответствующем падеже).

Обязательство (ответственность) банка-гаранта отображается в бухгалтерском учете к тому времени, когда банк узнал (как это предусмотрено в пункте 5 главы 2 раздела 1) о наступлении одного из отмеченных в пункте 14 главы 2 раздела 6 (абзацы 1–3 и 5–7) событий.

4. Возмещение средств по выполненной гарантии банк может получить согласно порядку, изложенному в пунктах 8–10 главы 1 раздела 4, а также наложению взыскания на заемщика в порядке, установленном договором с заемщиком и действующим законодательством.

5. Право бенефициара использовать гарантию не подлежит, как правило, передаче, если в гарантии или в изменениях к ней четко не отмечено другое.

6. Сумма, которая подлежит уплате по гарантии, уменьшается каждый раз на сумму, выплаченную банком-гарантом, при предъявлении соответствующего требования. Как только сумма выплаты и/или уменьшения достигнет максимальной суммы, которая подлежит уплате по гарантии, то независимо от возвращения гарантии и изменений к ней, действие гарантии прекращается.

7. Если гарантия использована путем платежа, окончания ее срока, погашения обязательства или иным образом, то бенефициар не хранит прав по гарантии из-за того, что он держит ее или изменения к ней у себя.

8. Все взаимоотношения сторон, которые участвуют в выдаче, передаче и использовании гарантии, в части, не предусмотренной этим Положением, регулируются действующим законодательством.

РАЗДЕЛ 7. Порядок проведения расчетных операций с векселями

Глава 1. Оформление задолженности векселями

1. Оформление задолженности векселями между банком и вторым лицом (должником или кредитором банка) состоит в замене одних обязательств другими — вексельными.

Долг может быть оформлен векселями как полностью, так и частично.

По соглашению сторон на номинальную сумму векселя могут начисляться проценты согласно требованиям законодательства о вексельном обращении.

2. К операциям по оформлению векселями кредиторской задолженности банка относятся:

1) акцептация переводных векселей банком, выданных на банк кредитором банка;

2) выдача простых векселей банком кредитору банка.

К операциям по оформлению векселями дебиторской задолженности перед банком относятся:

1) выдача банком переводных векселей на должника банка и акцептация векселей должником;

2) выдача должником банка простых векселей в пользу банка.

3. Акцепт переводного векселя оформляется как надпись на векселе, в частности “Акцептирован”, “Принят в платеж” или иным равнозначным. Достаточным для акцепта является одна только подпись трассата на лицевой стороне векселя. Акцепт приобретает силу

после передачи векселя или после сообщения об акцепте, сделанного трассатом в письменной форме векселедержателю или одному из надписывателей векселя. В последнем случае трассат отвечает согласно условиям своего акцепта только перед тем лицом(ами), которому(ым) он отослал или вручил такое сообщение.

Если тратта подлежит оплате в определенный срок после предъявления и акцептант не указывает даты акцепта, векселедержатель может осуществить протест в недатировании акцепта. В таком случае дата протеста будет считаться датой предъявления к акцепту. При отсутствии протеста недатированный акцепт считается относительно к акцептанту совершенным в последний день срока, предусмотренного для предъявления к акцепту.

Если предложенный трассатом акцепт каким-то образом меняет условия тратты, векселедержатель может отклонить такой акцепт и рассматривать тратту как неакцептуемую. В этом случае трассат имеет право аннулировать свой акцепт. Если векселедержатель соглашается с акцептом, который меняет условия тратты, любой надписыватель, который прямо не дал на это согласия, освобождается от ответственности.

Условия тратты не считаются измененными акцептом, который предусматривает оплату по отмеченному акцептантом адресу по месту нахождения акцептанта или в отмеченном акцептантом другом месте платежа по адресу особого плательщика, если только трассант не указал, что тратта подлежит оплате только в данном месте.

4. По выданным простым векселям векселедателем указывается сам должник — юридическое лицо.

По выданным переводным векселям трассантом указывается сам кредитор — юридическое лицо (в этом случае вексель может быть выдан в пользу самого трассанта).

5. Подпись на векселе осуществляется в соответствии с требованиями пункта 1 главы 2 раздела 3.

6. Принятие или передача банком оформленных векселей осуществляется с использованием реестров. Составление и содержание других документов, необходимых сторонам для оформления задолженности векселями, остается вне сферы применения настоящего Положения.

7. Регистрация выданных банком простых и переводных векселей и акцептуемых тратт осуществляется в соответствующем журнале.

8. Если соглашением сторон не установлено другое, при передаче должником кредитору векселя по обязательству, на основании которого выдан вексель, наступают такие правовые последствия: обязательство прекращается, если должник является векселедателем

простого векселя или акцептантом тратты, а кредитор — первым векселедержателем простого векселя или трассантом акцептуемой тратты, и если нет права регресса против должника относительно обязательства, на основании которого выдан вексель.

Если в платеже отказано, иск может быть заявлен только по векселю.

9. Обязательства банка по векселю как трассанта, акцептанта или векселедателя простого векселя прекращаются в случае оплаты векселя банком.

Ответственность банка-трассанта прекращается в случае:

- 1) оплаты векселя акцептантом;
- 2) окончания срока исковой давности против банка.

Ответственность банка-акцептанта или векселедателя простого векселя прекращается в случае окончания срока исковой давности против банка.

Обязательство (ответственность) банка отображается в бухгалтерском учете к тому времени, когда банк узнал (как это предусмотрено в пункте 5 главы 2 раздела 1) о наступлении одного из отмеченных событий.

10. В отношениях между должником и его непосредственным кредитором или правопреемником последнего условия векселя (текст и реквизиты векселя) могут быть изменены или дополнены любым другим письменным соглашением сторон, заключенным как часть того же соглашения за исключением того, что права законного векселедержателя не нарушаются никакими ограничениями, которые вытекают из отдельного письменного соглашения, если он не был информирован об этом ограничении при получении векселя.

11. Возмещение средств по оформленному в пользу банка векселю банк может получить в порядке, изложенном в пункте 8 главы 1 раздела 4, а взыскание с солидарных должников проводится с учетом правил, установленных пунктами 7, 9, 10 главы 1 раздела 4.

Глава 2. Расчеты с использованием векселей

1. К операциям по расчету векселями относительно погашения кредиторской задолженности банка относятся вексельные платежи в пользу кредитора. Их содержание заключается в том, что кредитор банка соглашается принять от банка-должника выполнение другого (вексельного) обязательства от плательщика по векселю. Принятие вексельного обязательства происходит путем передачи векселя, приобретенного банком-должником, кредитору банка.

К операциям по расчетам векселями по погашению дебиторской задолженности перед банком относятся вексельные платежи долж-

ником в пользу банка. Их содержание заключается в том, что банк-кредитор соглашается принять от клиента-должника выполнение другого (вексельного) обязательства от плательщика по векселю. Принятие вексельного обязательства происходит путем передачи векселя, приобретенного клиентом-должником, банку-кредитору.

Долг может быть погашен векселями как полностью, так и частично.

2. При погашении кредиторской задолженности банк передает приобретенные им векселя с учетом правил, изложенных в пункте 12 главы 2 раздела 4, причем вместо “договор о переучитывании” в соответствующем падеже следует читать “соглашение о вексельном платеже” в соответствующем падеже.

При погашении дебиторской задолженности перед банком:

1) если векселя приобретаются банком с целью удержания в портфеле до срока платежа, требования к векселям, порядку их принятия и учета устанавливаются такие же, как и для учтенных векселей (глава 2 раздела 4);

2) если векселя приобретаются банком с целью удержания в портфеле для перепродажи или вексельного платежа, требования к векселям, порядку их принятия и учета устанавливаются такие же, как и для купленных векселей (раздел 5).

3. Принятие или передача банком векселей при проведении вексельных платежей осуществляется с использованием реестров. Составление и содержание других документов, необходимых сторонам, остается вне сферы применения настоящего Положения.

4. Обязательство банка, который передал вексель для расчета, совершил индоссамент и не сложил с себя ответственность безоборотным предостережением, прекращается в случае оплаты векселя банком в порядке регресса.

Ответственность такого банка-индоссанта прекращается в случае:

- 1) оплаты векселя плательщиком;
- 2) оплаты векселя лицом, которое поставило свою подпись раньше банка;
- 3) окончания срока исковой давности против банка.

Обязательство (ответственность) банка отображается в бухгалтерском учете к тому времени, когда банк узнал (как это предусмотрено в пункте 5 главы 2 раздела 1) о наступлении одного из отмеченных событий.

5. Возмещение средств по приобретенному в порядке расчета векселю банк может получить в порядке, изложенном в пункте 8 главы 1 раздела 4, а взыскание с солидарных должников проводится с учетом правил, установленных пунктами 7, 9, 10 главы 1 раздела 4.

РАЗДЕЛ 8. Порядок проведения комиссионных и доверительных операций с векселями

Глава 1. Инкассирование векселей

1. Инкассирование векселей вместе с сопроводительными коммерческими документами (счетами, транспортными документами, товарораспорядительными документами или другими подобными документами), состоит в осуществлении банком по поручению комитента (векселедержателя) операций с векселями и сопроводительными коммерческими документами (если такие есть) на основании полученных от комитента инструкций с целью:

(с изменениями, внесенными постановлением Правления НБУ от 23 сентября 1999 г. № 477)

- а) получения платежа и/или акцепта по векселям, или
- б) передачи векселей и коммерческих документов против платежа и/или акцепта, или
- в) передачи векселей и коммерческих документов на других условиях.

Если из контекста не будет вытекать другое, далее по тексту этой части:

- а) под “банком” имеется в виду любой банк или учреждение банка, который участвует в инкассировании;
- б) под “документами” имеются в виду векселя и сопроводительные коммерческие документы (в случае их наличия);
- в) “предъявление” включает требование или предложение банка, предъявляемое плательщику, о передаче оригинала, экземпляра векселя, выдаче или повторной выдаче векселя и тому подобное против документов принципала.

Документы, которые подлежат оплате через банк, сами по себе не дают права этому банку на оплату документа. Указание в документе о том, что он подлежит оплате через тот или другой банк, либо другое равнозначное указание означает, что данный банк является инкассирующим банком, через который документ должен быть предъявлен к оплате.

2. Инкассирование векселей и сопроводительных коммерческих документов осуществляется по двум видам:

- 1) чистое инкассо — инкассирование векселей без сопроводительных коммерческих документов;
- 2) документарное инкассо — инкассирование векселей с сопроводительными коммерческими документами.

Сторонами в операции инкассирования выступают:

1) принципал (комитент, клиент) — лицо, которое поручает банку операцию инкассирования;

2) банк-ремитент — банк, которому принципал поручил операцию инкассирования;

3) инкассирующий банк — любой банк, кроме банка-ремитента, который участвует в операции инкассирования;

4) предъявляющий банк — инкассирующий банк, который осуществляет предъявление векселей и коммерческих документов плательщику;

5) плательщик — лицо, которому должно быть сделано предъявление векселей и коммерческих документов согласно поручению на инкассирование.

3. Чистое и документарное инкассо векселей банк осуществляет на основании заключенного с векселедержателем договора об инкассировании.

Договор может заключаться на определенный срок и/или инкассирование определенных векселей и сопроводительных коммерческих документов.

Договор может предусматривать:

1) принятие простых и переводных векселей для предъявления плательщикам при наступлении по ним срока платежа для получения платежа и совершения по ним протеста — в случае неплатежа или частичного платежа;

2) принятие переводных векселей для предъявления к акцепту и простым векселям сроком в такое-то время от предъявления для проставления даты предъявления и осуществления по ним протеста — в случае неакцепта, частичного акцепта, условного акцепта или недатированного акцепта;

3) принятие опротестованных векселей для их предъявления к платежу отмеченным в поручениях на инкассирование лицам (за исключением судебного порядка);

4) принятие копии векселя для востребования оригинала векселя, который находится у охранника;

5) принятие экземпляра переводного векселя для востребования другого (акцептуемого) экземпляра, который находится у охранника;

6) принятие векселей для их передачи отмеченным в поручениях на инкассирование лицам на определенных поручениях на инкассирование условиях;

7) совершение других действий с векселями и коммерческими документами, в соответствии с изложенными в поручениях на инкассирование инструкций, с целью:

а) передачи коммерческих документов плательщику против платежа по векселю;

б) передачи коммерческих документов плательщику против акцепта по векселю;

в) передачи коммерческих документов плательщику против платежа по векселю с предварительным акцептом векселя;

г) передачи коммерческих документов плательщику на других условиях;

8) выполнения всех других действий, связанных с инкассированием векселей и коммерческих документов и защитой прав принципала.

4. Все документы, передаваемые банку для инкассирования, должны сопровождаться поручением на инкассирование, в котором должны быть точные и полные инструкции принципала. Банкам разрешается действовать только в соответствии с такими поручениями. Поручение на инкассирование должно иметь реестр или описание векселей.

Банки не обязаны изучать сами документы, которые инкассируются, чтобы найти в них необходимые инструкции. Однако, проверяя документы, банки должны убедиться в том, что полученные документы по внешним признакам соответствуют отмеченным в поручении на инкассирование.

Если в инкассовых инструкциях нет других указаний, банк не должен принимать во внимание инструкции, полученные от любой другой стороны (другого банка), кроме той стороны (банка), от которого он получил поручение на инкассирование.

5. Осуществляя инкассирование, банк не берет на себя никакой ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку, юридическое значение любых документов, так же как и за общие и/или отдельные условия, которые есть в документах, а также не несет никакой ответственности за соответствие данных, отмеченных в поручении на инкассирование, условиям договора между принципалом и плательщиком.

Банк не отвечает за неплатежеспособность, небрежность, неправомерное поведение, ошибку или невыполнение другого банка, или плательщика, или же нотариуса при протесте, а также за задержку, потерю или уничтожение документов во время их пересылки или во время их нахождения во владении других лиц.

6. Поручение на инкассирование направляется банку-ремитенту принципалом:

в трех экземплярах, если банк-ремитент и предъявляющий банк — одно лицо;

в четырех экземплярах, если банк-ремитент и предъявляющий банк — различные лица;

в пяти экземплярах, если в инкассировании, кроме банка-ремитента и предъявляющего банка участвует инкассирующий банк.

Банк-ремитент имеет право требовать от принципала предоставления дополнительных экземпляров поручений на инкассирование, если такое предусмотрено договором или возникает такая необходимость при проведении операции.

Банк-ремитент внимательно проверяет правильность оформления принципалами поручений на инкассирование, которые направляются, и при обнаружении ошибок или неточностей возвращает их клиентам на переоформление.

Правильно оформленные поручения на инкассирование и документы принимаются банком-ремитентом от принципала под расписку с указанием даты получения на последнем экземпляре поручения и регистрируются в соответствующем журнале.

7. Принципал может указать в поручении на инкассирование название инкассирующего (предъявляющего) банка, если его выбор обусловлен сторонами соглашения (принципалом и плательщиком). Таким банком, как правило, должен быть банк, с которым данный банк заключил договор об инкассировании и/или корреспондентом данного банка.

Если с инкассирующим (предъявляющим) банком данным банком не заключен договор об инкассировании или первый не является корреспондентом данного банка, последний может, но не обязан, принять от принципала (другого банка) поручение на инкассирование.

Если соглашением между принципалом и плательщиком не предусмотрен предъявляющий банк, выбор последнего (и заполнение соответствующего реквизита поручения на инкассирование) осуществляется непосредственно банком-ремитентом (инкассирующим банком).

Банк-ремитент может давать принципалам свои рекомендации относительно инкассирующих (предъявляющих) банков.

8. Если платежи обеспечены гарантией, принципалом в поручение на инкассирование дополнительно включается требование о платеже в счет гарантии на случай неоплаты плательщиком документов, которые инкассируются, в установленный срок. Однако это только при условии, что такое требование не будет противоречить положениям выданной гарантии.

В поручении на инкассирование может содержаться (на тех же условиях) просьба предъявляющему банку предъявить гаранту требование о платеже в счет гарантии.

Во всех случаях при наличии гарантии принципал должен указать в поручении на инкассирование гаранта, а в случае, если гарантия предоставлена отдельно от векселя в письменном виде, — дату гарантии, ее номер, сумму и срок действия.

9. При передаче векселя для инкассирования принципал должен осуществить на векселе препоручительный индоссамент в пользу банка-ремитента. Препоручительный индоссамент может содержать указания: “Как доверенному (название банка) для (перечень действий)” (применяется для определенных принципалом действий), “Для предъявления к акцепту” (применяется для предъявления переводного векселя к акцепту), “Валюта на инкассо” или “Валюта к получению” (применяется для предъявления векселя к платежу) и тому подобное.

10. Банк-ремитент, который заключил договор об инкассировании с принципалом, осуществляет инкассирование самостоятельно или пользуясь услугами других банков, если принципалом договором или поручением на инкассирование, поданным в банк-ремитент, последнему предоставлено такое право. Услуги других банков предоставляются на основании соответствующих договоров между:

а) банком-ремитентом и инкассирующим (предъявляющим) банком;

б) инкассирующим и предъявляющим банками.

Банки, которые пользуются услугами других банков для выполнения инструкций принципала, осуществляют это за счет и на риск последнего.

Если банк-ремитент не является предъявляющим банком, он может — если такое право предоставлено ему принципалом — передать вексель путем совершения перепорученного индоссамента инкассирующему банку, а последний, в свою очередь, предъявляющему банку.

При осуществлении инкассирования векселей при условиях совершения индоссамента на банк — юридическое лицо и при следующей передаче векселя от одного из учреждений этого же банка другому, выполнение перепорученного индоссамента необязательно. Поэтому при передаче векселей принципалом или одним из банков другому банку, который получает векселя, может требовать совершения перепорученного индоссамента не на имя учреждения банка, а на имя собственно банка — юридического лица. Кроме того, опротестовывание полученных учреждением от другого учреждения одного и того же банка векселей на инкассо должно выполняться не от имени данного учреждения банка, а от имени банка вообще. При соблюдении такого порядка отпадает необходимость при пересылке

векселей от одного учреждения банка другому осуществлять на векселях перепорученные индоссаменты.

11. Принятые поручения на инкассирование и приложенные к ним документы перед отсыланием инкассирующему банку оформляются так:

1) указывается название инкассирующего банка, если его выбор осуществляется банком-ремитентом;

2) предъявляющему банку дается инструкция о порядке зачисления суммы выручки на счета банку-ремитенту, а также о способе сообщения банка-ремитента о ходе выполнения поручения (об осуществлении акцепта или платежа, неакцепта или неплатежа и тому подобное).

12. На принятые инкассирующим (предъявляющим) банком поручения на инкассирование вместе с документами ставится штамп с датой получения документов и регистрируются в соответствующем журнале.

Первый экземпляр поручения на инкассирование ложится в срочную картотеку для контроля за оплатой, акцептом и тому подобное. Второй экземпляр (копия экземпляра или сообщения об инкассо) вместе с приложенными к нему документами или копиями документов (в зависимости от инструкций принципала) отсылается плательщику или выдается в помещении банка представителю плательщика под расписку на первом экземпляре поручения на инкассирование в сроки, отмеченные в пункте 13 этой главы.

При получении трех экземпляров поручения на инкассирование третий экземпляр после соответствующего оформления возвращается банку-ремитенту как подтверждение получения документов. Во всех других случаях, если нет иной договоренности (в частности, относительно авизо о полученных на инкассо документов), подтверждения банка, от которого получены документы на инкассо, отсылаются только по запросу последнего.

Если от банка поручение на инкассирование получено в одном экземпляре, документы выдаются (отсылаются) плательщику при копии поручения на инкассирование.

13. Предъявление документов плательщику может быть сделано:

1) почтой, и в этом случае момент предъявления определяется моментом получения почтовой корреспонденции;

2) в месте акцепта или платежа, отмеченном в векселе, а при отсутствии такого указания — в месте нахождения лица, которое должно акцептовать или оплатить вексель. Если лицо, которое должно акцептовать или оплатить вексель, или любое лицо, уполномоченное действовать за него, не находится в данном месте или с ними

исключено установить контакт, обязанность осуществить предъявление отпадает.

При отсутствии других инструкций банк может предъявить документы, которые не подлежат оплате банком, через банк или в банке, путем отсылки плательщику письменного сообщения о том, что банк держит данный документ с целью получения акцепта или оплаты и тому подобное. Сообщение должно быть отослано в такое время, чтобы оно могло быть получено в тот день или до того дня, когда наступает срок предъявления, если в поручении на инкассирование не отмечен другой.

Если не определено другое, при инкассировании документов сроком оплаты по предъявлению или без указания срока документы предъявляются банком в течение трех суток со дня получения документов.

Если документы подлежат оплате банком, через банк или в банке, банк-плательщик может требовать от предъявляющего банка, кроме отмеченного сообщения, предъявления оригиналов поручения на инкассирование и документов.

Если предъявление сделано путем сообщения и ни акцепта или оплаты и тому подобное не поступило до окончания банковских операций следующего дня после наступления срока по векселю, а в случае векселей, которые подлежат оплате по предъявлению, — на третий банковский день после отправления сообщения, предъявляющий банк может рассматривать вексель как неакцептуемый или неоплаченный и предъявить его к протесту или же выполнить другие действия в соответствии с поручением на инкассирование.

14. Документы на инкассо с указанием точного срока оплаты должны быть оплачены не позже следующего дня после наступления соответствующего срока платежа.

Акцепт тратт, а также выставление простых векселей осуществляется плательщиком в срок, отмеченный в поручении на инкассирование, а когда срок не указан — не позже 3 суток с дня получения документов предъявляющим банком.

Если последний день срока, отмеченного в поручении на инкассирование, приходится на нерабочий день, акцепт или оплата документов и тому подобное могут быть осуществлены в первый рабочий день.

15. Если банк по любой причине не может выполнить инструкции, содержащиеся в поручении на инкассирование (в том числе, когда эти инструкции нечеткие или неточные), а также при отсутствии тех или других документов, банк не позже следующего рабочего дня сообщает об этом стороне, от которой он получил поручение на инкассирова-

ние, и запрашивает у нее соответствующие инструкции. По поручению на инкассирование с нечеткими и неточными инструкциями документы хранятся до получения ответа от надлежащей стороны.

16. Банкам, которые участвуют в инкассировании, не рекомендуется принимать векселя и сопроводительные коммерческие документы к инкассированию, а поручение на инкассирование к выполнению, если:

а) на векселях не проставлен или неправильно оформлен препоручительный индоссамент;

б) индоссаменты на векселе неправильно оформлены и/или нарушена непрерывность ряда индоссаментов;

в) реквизиты хотя бы одного из документов не соответствуют отмеченным в поручениях на инкассирование данным;

г) если банк уверен в том, что выполнение этого поручения на инкассирование отрицательно отразится на его деловой репутации.

17. За осуществление операций по инкассированию банки могут удерживать в свою пользу комиссию, а по иногородним векселям, кроме того, дамно и порто.

Комиссия за инкассо удерживается в процентном отношении от полной суммы векселя, но не меньше установленной банком суммы на каждый пункт (минимальная комиссия).

Дамно удерживается в процентном отношении к полной суммы векселя, но не меньше установленной банком суммы на каждый пункт (минимальное дамно).

Порто удерживается в определенном размере на каждый пункт.

18. Банк несет ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение инструкций своего принципала или другого банка, которое произошло по вине банка, в соответствии с условиями договора об инкассировании и действующим законодательством.

19. Все взаимоотношения сторон, которые участвуют в инкассировании, в части, не предусмотренной этим Положением, регулируются "Унифицированными правилами по инкассо" в редакции 1995 года (Публикация Международной торговой палаты № 522) и действующим законодательством.

Отступление от Унифицированных правил допускается только в случаях, когда это согласовано всеми заинтересованными сторонами.

Глава 2. Оплата векселей, в которых банк выступает особым плательщиком (домицилиатом)

1. Оплата векселей, в которых банк выступает особым плательщиком (домицилиатом) — это осуществление банком по поручению доверителя — плательщика по векселю операций с векселями на основании полученных от доверителя инструкций, то есть:

- 1) принятие векселей в платеж от законного векселедержателя;
- 2) осуществление платежа по векселям;
- 3) передача векселей плательщику после полной оплаты векселя.

Векселя, которые подлежат оплате в банке, не являются приказом или обязательством банка выполнить платеж.

2. Векселедатель простого или переводного векселя при его выдаче может указать особого плательщика (в частности, банк), который в срок платежа осуществит оплату векселя:

1) в местонахождении плательщиков по векселям — векселедателя простого или трассата переводного векселя. Такие векселя считаются недомицилированными, а указанное третье лицо для осуществления платежа — особым плательщиком в месте платежа;

2) не в местонахождении плательщиков по векселям — векселедателя простого или трассата переводного векселя — домицилиантов. Такие векселя считаются домицилированными, а указанное третье лицо для осуществления платежа — особым плательщиком в особом месте платежа — домицилиантом.

Если особый плательщик, или домицилиант, не указан трассантом, он может быть назван трассатом при акцепте. Но место платежа (населенный пункт) трассат-акцептант изменить не может. Если же он при акцепте изменит место платежа, то считается, что в акцепте было отказано.

3. Признаком домицилированного векселя является наличие на лицевой стороне векселя указания векселедателя простого или переводного векселя “Домицилирован в (наименование особого места платежа и название банка)” или “Плательщик (название банка и наименование особого места платежа)”, или “Подлежит уплате в (название банка и наименование особого места платежа)”. Платеж банк-домицилиант выполняет от имени и по поручению плательщика по векселю (векселедателя простого или акцептанта переводного векселя).

Признаком недомицилированного векселя с особым плательщиком является наличие на лицевой стороне векселя указания векселедателя простого или переводного векселя или же акцептанта переводного векселя “Подлежит уплате в (наименование места платежа и название банка)” или “Плательщик (название банка и наименование места платежа)”. Платеж в этом случае банк как особого плательщика также выполняет от имени и по поручению плательщика по векселю (векселедателя простого или акцептанта переводного векселя).

4. Назначение банка особым плательщиком в домицилированном или недомицилированном векселе может сопровождаться заключением с плательщиком по векселю (векселедателем, акцептантом) договора об оплате банком векселей.

Договор может заключаться на определенный срок или на оплату определенной суммы и/или определенных векселей.

За осуществление оплаты векселей банк может удерживать с доверителя (плательщика по векселю) вознаграждение.

5. Доверитель обязан перечислить в банк на соответствующий счет средства в объеме, достаточном для оплаты векселя. За счет этих средств или за счет предоставленного доверителю кредита, сумма которого предварительно зачислена на соответствующий счет для оплаты векселей, банк как особый плательщик, или домицилиат осуществляет платеж по векселю законному векселедержателю.

Средства, зачисленные на специальный банковский счет, могут быть использованы для оплаты векселей или возвращены по требованию доверителя на его текущий счет.

6. По требованию законного векселедержателя банк принимает в оплату и осуществляет платеж по векселю только при выполнении таких условий:

а) предъявление оригинала векселя и сопроводительного реестра векселей, предъявленных к оплате. Платеж только против копии векселя запрещается. Относительно переводных векселей, составленных в нескольких экземплярах, платеж выполняется против того акцептуемого и должным образом индоссированного экземпляра (или экземпляров), который предъявлен к оплате первым;

б) наличия средств для оплаты на соответствующем счете. Платеж по векселю может быть осуществлен в полной сумме — в случае наличия достаточной суммы средств и частично — в пределах имеющихся в наличии средств в случае их недостаточности для оплаты векселя в полной сумме.

Банк не обязан принимать в оплату недомицилированные с особым плательщиком и неопределенно-домицилированные векселя, в которых прямо не указан этот банк как особый плательщик (домицилиат) или отмечен только адрес банка, хотя банку и было бы известно, что он назначен плательщиком по векселю на основании других документов.

В случае отсутствия или недостаточности средств ответственность за неоплату (частичную неоплату) векселя возлагается на доверителя, а протест векселей в неплатеже (частичном неплатеже) учиняется в месте нахождения банка против плательщика (доверителя). Банк отвечает только за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий соглашения (договора) с доверителем об оплате векселей согласно гражданскому законодательству.

7. Оплаченные в полной сумме векселя возвращаются банком представителю плательщика по векселям под расписку или отсылаются (специальной связью, почтой ценным письмом) при сообщении об оплате. Сообщение может быть направлено плательщику и при частичной оплате в срок и способом, которые установлены договором.

В случае частичной оплаты векселя и возвращения векселя векселедержателю по его требованию от него получается расписка о полученном частичном платеже.

Глава 3. Хранение векселей (оригиналов, копий и экземпляров векселей)

1. Хранение векселей — это осуществление банком по поручению, от имени и за счет доверителя (векселедержателя) операций с векселями на основании полученных от доверителя инструкций, то есть:

- 1) хранения;
- 2) передачи оригинала векселя законному векселедержателю копии векселя;
- 3) передачи экземпляра переводного векселя, который предназначен для акцепта, законному векселедержателю второго экземпляра векселя;
- 4) передачи оригиналов, экземпляров и копий векселей другому лицу на условиях, указанных доверителем.

Если из контекста не будет вытекать другое, далее по тексту этой части:

а) под “векселем” имеется в виду собственно вексель, оригинал, копия или экземпляр векселя;

б) под “экземпляр для вручения” имеется в виду акцептуемый экземпляр переводного векселя или такой экземпляр, который должен быть предъявлен или был предъявлен к акцепту и неакцептированный, независимо от того, опротестован этот экземпляр или нет, какой банк хранит и должен передать законному владельцу другой экземпляр непосредственно или через уполномоченное лицо,

в) “доверитель” — также и лицо, которое может быть законным векселедержателем.

2. Хранение векселей осуществляется по двум видам:

1) “закрытое хранение” — хранение векселей путем предоставления доверителю депозитного лотка в хранилище (сейфе) банка без любых инструкций относительно действий банка с векселями;

2) “открытое хранение” — хранение векселей путем предоставления в банк сопроводительного векселя поручения на хранение с точными и полными инструкциями относительно действий банка с векселями.

Закрытое хранение осуществляется на основании договора хранения; порядок его проведения не является предметом рассмотрения в этом Положении.

Если с контекста не будет вытекать другое, далее по тексту этой части “хранение” будет означать “открытое хранение”.

3. Векселя, которые передаются банку на хранение, должны сопровождаться поручением на хранение, в котором должны содержаться точные и полные инструкции доверителя. Банку разрешается действовать только согласно таким поручениям.

Поручение на хранение должно содержать реестр векселей, которые передаются. При осуществлении хранения достаточно только реестра векселей, переданных на хранение.

Банк не должен изучать сами векселя, которые передаются на хранение, чтобы найти в них необходимые инструкции.

Однако, проверяя векселя, банк должен убедиться в том, что полученный документ по внешним признакам соответствует тому, который указан в поручении на хранение.

Если в инструкциях о хранении нет других указаний, банк не принимает во внимание инструкции, которые получены от любой другой стороны, кроме той стороны, от которой он получил поручение на хранение.

4. Независимо от цели хранения векселей банк берет на себя обязательство хранить их, отвечать за все последствия в связи с их уничтожением и порчей, за исключением случаев форс-мажорных обстоятельств, гарантируя возвращение или передачу векселей по назначению как относительно качества и количества, так и внешнего вида.

Банк не берет на себя никакой ответственности за уменьшение стоимости векселей, которые принимаются на хранение, за их ненадлежащее оформление и добросовестность приобретения векселей доверителем, а также за задержку востребования векселя лицом, которому они должны быть переданы согласно инструкциям поручения на хранение, потерю или уничтожение векселей во время их пересылки.

При осуществлении хранения с дальнейшей передачей векселей доверителю или лицам, указанным доверителем, банк не берет на себя никакой ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку, юридическое значение векселей, так же как и за общие и/или отдельные условия, которые есть в векселях, а также не несет никакой ответственности за соответствие данных, которые содержатся в поручении на хранение, условиям договора между доверителем и лицом, которому передаются векселя. Также банк не отвечает за неплатежеспособность, небрежность, ошибку и тому

подобное лица, которому согласно инструкциям поручения на хранение должен быть передан вексель.

5. Хранение векселей банк осуществляет на основании заключенного с доверителем договора о хранении.

Договор может заключаться на определенный срок, без указания срока или до востребования и/или на хранение определенных векселей. Он может содержать условия об имущественной ответственности банка.

Договор может предусматривать:

1) принятие векселей в хранилище для обратного возвращения доверителю по его первому требованию независимо от срока хранения;

2) принятие оригиналов векселей на хранилище для их передачи законному векселедержателю копий векселя;

3) принятие экземпляров для вручения в хранение для их передачи законному векселедержателю другого экземпляра (экземпляров);

4) принятие векселей в хранилище для их передачи указанным в поручениях на хранение лицам на определенных поручением условиях;

5) совершение других действий с векселями в соответствии с инструкциями, изложенными в поручениях на хранение, в частности:

а) контроль за сроками платежа по векселям;

б) передача векселей в залог в пользу третьих сторон;

в) принятие векселей в залог в пользу доверителя;

б) выполнение всех других действий, связанных с хранением векселей и защитой прав доверителя.

Банк осуществляет хранение векселей только самостоятельно независимо от цели хранения. Он не имеет права поручать хранение другому учреждению этого же банка.

Без письменного разрешения доверителя банк не имеет права пользоваться и распоряжаться векселями.

6. При передаче векселя в хранилище осуществление индоссамента не нужно. При передаче оригинала векселя на хранение с инструкцией доверителя о передаче оригинала против копии векселя осуществление индоссамента не нужно. При передаче экземпляра для вручения на хранение с инструкцией доверителя о передаче этого экземпляра против другого экземпляра векселя осуществление индоссамента не нужно. При передаче векселя в хранилище с инструкцией доверителя о его передаче другому лицу осуществление индоссамента не нужно.

7. При возвращении векселей из хранилища, они могут быть получены только представителем доверителя с должным образом оформленными полномочиями.

8. При передаче оригинала векселя против копии векселя оригинал может быть получен только представителем законного векселедержателя копии векселя с должным образом оформленными полномочиями после проведения юридической экспертизы копии векселя.

Изготовить копию может любой законный векселедержатель на любом этапе обращения векселя.

При проведении юридической экспертизы копии векселя необходимо проверять:

1) тождественность копии векселя и оригинала, включая индоссаменты и все другие надписи и отметки;

2) наличие на копии распределительной формулы — указание того, где копия заканчивается. Распределительную формулу проставляет и подписывает последний векселедержатель оригинала векселя после индоссаментов на свое имя или бланкового индоссаментов, который фигурирует как последний. Она может иметь такое содержание: “Копия до этого места” или другая равнозначная. Копия может быть передана путем индоссаментов и обеспечена авалом таким же образом и с теми же последствиями, что и оригинал;

3) наличие на копии векселя депозиционной отметки — указание лица, у которого находится на хранении оригинал векселя. Депозиционную отметку на векселе проставляет последний векселедержатель оригинала векселя. Она может иметь такое содержание: “Оригинал векселя в (название банка — охранныка)” или другую равнозначную;

4) полномочия предъявителя копии на владение векселем путем установления непрерывности индоссаментов на копии векселя. Если оригинал векселя после последнего индоссаментов до снятия копии содержит предостережение “Начиная с этого места, индоссирование действительно только на копии” или другое равнозначное, то индоссамент, совершенный после этого на оригинале, является недействительным.

При невыполнении хотя бы одного из этих правил и/или отсутствии и письменного требования предъявителя копии векселя о вручении оригинала, банк оригинал векселя не передает.

Банк не обязан передавать оригинал векселя, если в копии нет депозиционной отметки или же она выполнена таким образом, что нет возможности четко установить, что этот банк является хранителем, хотя банку и было бы известно, что он назначен хранителем на основании других документов.

При вручении оригинала векселя держатель копии должен предоставить расписку о его получении. На переданном оригинале банк может проставить надпись о лице, которому он вручен, рукописным или механическим способом. Такая надпись не подписывается банком.

После передачи банк должен направить доверителю сообщение о вручении в срок и способом, которые установлены договором о хранении.

За передачу оригинала векселя ненадлежащему держателю банк несет ответственность согласно договору о хранении и действующему законодательству.

9. При передаче экземпляра для вручения против другого экземпляра переводного векселя экземпляр для вручения может быть получен только представителем законного векселедержателя предъявленного экземпляра с должным образом оформленными полномочиями после проведения юридической экспертизы предъявленного экземпляра.

Предъявлять, отсылать к акцепту, давать поручение на предъявление к акцепту любого экземпляра может любой векселедержатель на любом этапе обращения векселя.

Банк может хранить экземпляр для вручения для его передачи законному векселедержателю, даже если этот экземпляр неакцептирован, или предъявлялся к акцепту не этим банком, или был опротестован в неакцепте, недатированном акцепте и тому подобное.

При проведении юридической экспертизы предъявленного экземпляра векселя необходимо проверить:

1) тождественность текстов предъявленного экземпляра и экземпляра для вручения, включая индоссаменты и все другие надписи и отметки на лицевых сторонах, за исключением порядковых номеров экземпляров;

2) наличие на предъявленном экземпляре векселя депозиционной отметки — указание лица, у которого находится на хранении экземпляр для вручения. Депозиционную отметку на векселе проставляет последний векселедержатель одного из экземпляров, который послал другой экземпляр (экземпляр для вручения) для предъявления к акцепту. Она может иметь такое содержание: “(Такой-то) экземпляр до/после акцепта в (название банка-хранителя)” или другое равнозначное;

3) полномочия предъявителя на владение экземпляром векселя путем установления непрерывности индоссаментов на предъявленном экземпляре.

При невыполнении хотя бы одного из этих правил и/или отсутствия письменного требования предъявителя экземпляра векселя о вручении экземпляра для вручения, банк экземпляр не передает.

Банк не обязан передавать экземпляр для вручения, если в предъявленном экземпляре нет депозиционной отметки или же она выполнена таким образом, что нет возможности установить, что этот банк является хранителем, хотя банку и было бы известно, что он назначен хранителем на основании других документов.

При вручении экземпляра векселя держатель предъявленного экземпляра должен предоставить расписку о его получении. На переданном экземпляре банк может проставить надпись о лице, которому он вручен, рукописным или механическим способом. Такая надпись не подписывается банком.

После передачи экземпляра векселя банк должен направить доверителю сообщение о вручении в срок и способом, установленными договором о хранении.

За передачу экземпляра векселя ненадлежащему держателю банк несет ответственность согласно договору о хранении и действующему законодательству.

10. При передаче векселя из хранилища лицу, отмеченному доверителем, вексель может быть получен только представителем такого лица с должным образом оформленными полномочиями.

При передаче векселя получатель должен предоставить расписку о получении векселя.

После передачи банк должен направить доверителю сообщение о вручении в срок и способом, которые установлены договором о хранении.

За передачу векселя ненадлежащему лицу банк несет ответственность согласно договору о хранении и действующему законодательству.

11. Банк не должен принимать векселя на хранение, а поручение на хранение к выполнению, если:

1) реквизиты хотя бы одного из векселей не соответствуют отмеченным в поручении на хранение (реестре векселей, переданных на хранение) данным;

2) если банк уверен в том, что выполнение этого поручения отрицательно отразится на его деловой репутации.

12. За осуществление операций по хранению банк может удерживать в свою пользу вознаграждение, о чем должно быть отмечено в договоре о хранении.

Размер вознаграждения зависит от действий банка и объема его имущественной ответственности и может устанавливаться как в процентах от стоимости или суммы векселей, так и составлять фиксированную сумму за один вексель.

13. Банк несет ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение инструкций своего доверителя, которое про-

изошло по вине банка, в соответствии с условиями договора о хранении и действующим законодательством.

Глава 4. Покупка, продажа и обмен векселей по поручению

1. Покупку, продажу и обмен векселей по поручению клиентов банк осуществляет на основании договоров комиссии и поручения.

Во исполнение договора с клиентом банк заключает договоры покупки, продажи и обмена векселей.

2. Принятие или передача банком купленных, проданных или обменных векселей осуществляется по реестрам. Составление и содержание других документов, необходимых сторонам для выполнения договоров покупки, продажи и обмена и выполнения обязательств по договорам, остается вне сферы применения этого Положения и регулируется нормами гражданского законодательства.

3. При покупке векселей по поручению клиента банк может предоставлять последнему кредит или обеспечивать выполнение его обязательств поручительством или гарантией на общих принципах банковского кредитования.

При этом банк берет на себя кредитный, а в определенных случаях и процентный риски.

О расчетах между резидентами по векселям, выраженным в иностранной валюте

Постановление Правления Национального банка Украины
от 14 июня 1999 года № 285
(Вісник НБУ. 1999. № 7)

В соответствии со статьей 41 Единообразного закона о переводных векселях и простых векселях, внедренного Женевской конвенцией 1930 годом, если вексель выдан в валюте, которая не имеет обращения в месте платежа, то сумма, подлежащая уплате, может быть оплачена в местной валюте по ее курсу на день наступления срока платежа. В соответствии со статьей 3 Декрета Кабинета Министров Украины "О системе валютного регулирования и валютного контроля" единым законным средством платежа на территории Украины является валюта Украины. С целью упорядочивания расчетов резидентов по векселям, выраженным в иностранной валюте, Правление постановляет:

1. Установить, что расчеты между резидентами по векселям, выраженным в иностранной валюте, выданными резидентами нерезидентам в установленных действующим законодательством случаях и переданными последними резидентам в соответствии с требованиями действующего законодательства, осуществляются в валюте Украины по курсу Национального банка Украины на день оплаты.

2. Осуществлять расчеты между резидентами в иностранной валюте по векселям, выраженным в иностранной валюте, только при наличии индивидуальной лицензии Национального банка Украины.

3. Контроль за исполнением этого постановления возложить на директора Департамента валютного регулирования.

4. Постановление вступает в силу со дня его подписания.

Относительно взыскания средств по векселю

Письмо Национального банка Украины
от 26 октября 1999 года № 25-116/2148-8616

Крымскому республиканскому, областным, по г. Киеву и Киевской области, Департаменту платежных систем, Главному Управлению Национального банка Украины, коммерческим банкам, Ассоциации украинских банков

В связи с тем, что статьей 381 Гражданского кодекса Украины и Указом Президента Украины “Об урегулировании деятельности нотариата в Украине” не предусмотрена возможность бесспорного взыскания средств по опротестованному нотариусом векселю, который подтверждается решением Высшего арбитражного суда Украины от 4 августа 1999 года по делу № 1/51 и постановлением от 22 ноября 1999 года № 04-1/1-7/116 предлагаем бесспорное взыскание согласно пункту 143-1 Инструкции № 7 о безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины, утвержденной постановлением Правления НБУ от 2 августа 1996 года № 204, не осуществлять.

Сообщаем, что Национальный банк Украины принял постановление Правления от 11 октября 1999 года № 503, которым пункты 143-1 и абзац седьмой, восьмой и девятый пункта 147 исключены из раздела IX Инструкции № 7, постановление направлено на регистрацию в Министерство юстиции.

Об авалировании векселей

Письмо Национального банка Украины
от 28 октября 1999 года № 43-311/3082-8688

Крымскому республиканскому, по г. Киеву и Киевской области
Департаменту пруденционного надзора, Главному управлению
НБУ, коммерческим банкам, Ассоциации украинских банков

Учитывая многочисленные запросы относительно порядка осуществления авалирования векселей отдельными структурными подразделениями банков (филиалами, и тому подобное) разъясняем.

Для осуществления операции авалирования векселей банк должен иметь такие пункты лицензии:

“Покупка, продажа ценных бумаг и операции с ними”

“Выдача поручительств, гарантий и других обязательств за третьи лица, предусматривающих их выполнение в денежной форме”, предусмотренные разделом 2 “Положения о порядке выдачи банкам лицензии на осуществление банковских операций”, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 6 мая 1998 года № 181 .

Согласно разделу 10 этого Положения разрешение на осуществление операций, которые подпадают под пункт лицензии “Выдача поручительств, гарантий и других обязательств за третьи лица, предусматривающих их выполнение в денежной форме”, не может быть предоставлено главным банком своему филиалу. Предоставление разрешения филиала является нарушением требований “Положения о порядке выдачи банком лицензии на осуществление банковских операций”.

О вступлении в силу Женевских вексельных конвенций 1930 года

Письмо Национального банка Украины
Юридического департамента
от 27 января 2000 года № 18-211/224-550

Крымскому республиканскому, областным, по г. Киеву и Киевской области
Главному управлению НБУ, коммерческим банкам,
Ассоциации украинских банков

В дополнение к письму Национального банка Украины от 18 ноября 1999 года № 25-116/2248-9129 сообщаем, что согласно сообщению Генерального секретаря ООН, которое доведено до Национального банка Украины Министерством иностранных дел Украины (письмо от 10 января 2000 года № 43/2-612-19), Женевские вексельные конвенции 1930 года, а именно: Конвенция, которой введен Единообразный закон о переводных векселях и простых векселях, Конвенция об урегулировании некоторых коллизий законов о переводных векселях и простых векселях, Конвенция о гербовом сборе относительно переводных векселей и простых векселей вступили в силу для Украины 6 января 2000 года.

О некоторых вопросах практики применения отдельных норм действующего законодательства в разрешении споров

Информационное письмо Высшего арбитражного суда Украины
от 26 июня 1995 года № 01-8/453
(Бизнес. 1998. № 12)
(Извлечение)

В порядке информации доводятся к сведению ответы Высшего арбитражного суда Украины на вопросы о применении отдельных норм действующего законодательства при разрешении споров.

8.1. Согласно статье 6 Декрета Кабинета Министров Украины от 21 января 1993 года “О взыскании не внесенных в срок налогов и неналоговых платежей” суммы недоимки взыскиваются в бесспорном порядке по распоряжениям государственных налоговых инспекций. Распоряжения о бесспорном взыскании недоимок не издаются, если плательщики своевременно представили в учреждения банка платежные поручения на перечисление надлежащих платежей. В случае отсутствия средств на счете плательщика платежное поручение учитывается на внебалансовом счете 9929 “Расчетные документы, обязательные к уплате”. Оплата этих поручений должна осуществляться банками при поступлении средств на счета плательщиков в принудительном порядке в очередности, предусмотренной пунктом 1 Указа Президента Украины от 16 марта 1995 года № 227 “О мерах по нормализации платежной дисциплины в народном хозяйстве Украины”. Таким образом, указанные платежные поручения по своей юридической силе приравниваются к исполнительным документам и как таковые могут учитываться арбитражным судом при разрешении вопроса о возбуждении дела о банкротстве.

Опротестованный вексель в круг исполнительных документов не входит. Протест векселя лишь предоставляет кредитору право обратиться к должнику с претензией по правилам АПК Украины.

**О некоторых вопросах практики
применения отдельных норм
действующего законодательства в
разрешении споров**

Письмо Высшего арбитражного суда Украины
от 10 марта 1998 года № 01-8/91
Арбитражным судам Украины
(Извлечение)

В порядке информации сообщаем ответы Высшего арбитражного суда Украины на запросы относительно применения в решении споров отдельных норм действующего законодательства.

5. Как начисляется пеня, установленная пунктом 48 Положения о переводном и простом векселе?

По содержанию пункта 48 Положения о переводном и простом векселе ответственность за неуплату обусловленной векселем суммы наступает со дня срока платежа в размере шести и трех процентов без указания о том, что ответственность в таком размере применяется за каждый день просрочки.

Следовательно, указанные проценты должны начисляться исходя из того, что это являются годовые ставки.

Такое понимание упомянутой нормы согласовывается со статьей 214 Гражданского кодекса Украины (1540-06), который предусматривает уплату должником, который просрочил выполнение денежного обязательства, трех процентов годовых с просроченных сумм, если законом или договором не установлен другой размер процентов. Любой другой механизм начисления процентов основывался бы на расширенном толковании пункта 48 названного Положения и поэтому не может быть применено арбитражным судом.

**О некоторых вопросах практики
применения отдельных норм
действующего законодательства
в разрешении споров**

Письмо Высшего арбитражного суда Украины
от 17 августа 1998 года № 01-8/314
Арбитражным судам Украины
(Бизнес. 1998. № 36.)
(Извлечение)

(С изменениями, внесенными согласно письму Высшего Арбитражного Суда от 27 августа 1998 года № 01-8/333)

В порядке информации доводим до ведома ответы Высшего арбитражного суда Украины на запросы по применению в решении споров отдельных норм действующего законодательства.

1.3. Какой порядок взыскания задолженности по векселю, который выдается на сумму налога на добавленную стоимость при ввозе товаров на таможенную территорию Украины, в случае его неоплаты в установленный срок?

Правовой режим налогового векселя является специальным по сравнению с тем, который предусмотрен для векселя Женевской конвенцией 1930 года и постановлением Верховной Рады Украины от 17 июня 1992 года “О применении векселей в хозяйственном обороте Украины”. В частности, пункт 11.5 статьи 11 Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость”, а также Порядок выпуска, обращения и погашения векселей, которые выдаются на сумму налога на добавленную стоимость при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины, утвержденный постановлением Кабинета Министров Украины от 1 октября 1997 года № 1104, не предусматривают предоставление налогоплательщиками налогового векселя с отметкой “без протеста” или другой равнозначной.

Согласно пункту 18 настоящего Порядка протест в неплатеже налогового векселя не осуществляется. В случае его неоплаты в установленный срок сумма векселя подлежит взысканию с векселедателя государственной налоговой администрацией - векселедержателем в порядке, предусмотренном для взыскания недоимки по обязательным платежам в бюджет. В данное время такой порядок регулируется Декретом Кабинета Министров Украины от 21 января 1993 года № 8-93 “О взыскании не внесенных в срок налогов и неналоговых платежей”.

1.4. Подлежит ли списанию в соответствии с Законом Украины “О списании и реструктуризации налоговой задолженности плательщиков налогов по состоянию на 31 марта 1997 года” задолженность по пене, штрафным и финансовым санкциям, которая была обнаружена до 31 марта 1997 года?

Статья 2 названного Закона не ставит списания задолженности по пене, штрафным и финансовым санкциям в зависимость от срока выявления этой задолженности.

7. Какой срок установлен для обращения с иском по векселям к акцептанту переводного или векселедателю простого векселя?

Векселедержатель, который не получил платеж, имеет право на взыскание задолженности по векселю в судебном порядке в

границах вексельной давности, установленной Единообразным законом о переводном и простом векселе (далее — Единообразный закон).

В соответствии со статьей 77 Единообразного закона к простому векселю применяются, поскольку они не являются несовместимыми с природой этого документа, постановления, которые относятся к переводному векселю, в частности, сроки вексельной давности (статьи 70—71 Единообразного закона).

В соответствии со статьей 78 Единообразного закона векселедатель простого векселя обязан так же, как и акцептант по переводному векселю.

Следовательно, иски по векселям к акцептанту переводного или векселедателя простого векселя могут быть заявлены в течение трех лет со дня срока платежа независимо от протеста векселя.

**Порядок заключения и выполнения
инновационных договоров при
инвестировании в ценные бумаги**

Министерство Украины по делам науки и технологий

УТВЕРЖДЕНО

приказом Министерства Украины
по делам науки и технологий
от 3 марта 1998 года № 59
(Извлечение)

1. Общие положения

1.1. Порядок заключения и выполнения инновационных договоров при инвестировании в ценные бумаги (далее — Порядок) разработан в соответствии с Законами Украины “Об инвестиционной деятельности” (1560-12), “О ценных бумагах и фондовой бирже” (201-12), Гражданским кодексом Украины (1540-06) и других нормативно-правовых актов Украины с целью определения общих условий заключения и выполнения инновационных договоров при инвестировании в ценные бумаги предприятий-исполнителей инновационных проектов.

1.2. Требования Порядка распространяются на всех участников инновационной деятельности, включительно с центральными органами исполнительной власти, местными государственными администрациями, юридическими и физическими лицами.

2. Основные понятия и термины

2.1. В этом Порядке нижеследующие термины употребляются в таком значении:

Инвестор — Государственный инновационный фонд (его региональное отделение), который осуществляет финансирование инновационного проекта.

Инвестиционный управляющий - подчиненное Инвестору юридическое лицо, которое по поручению и за счет выделенных Инвестором средств осуществляет финансовую инвестицию в уставный фонд предприятия в обмен на корпоративные права или акции предприятия, за счет которой предприятие реализует инновационный проект.

Предприятие — предприятие, организация или учреждение, независимо от формы собственности и подчиненности, которая является плательщиком сбора в Госиннофонд и исполнителем инновационного проекта.

3. Порядок инвестирования в акции акционерных обществ

3.1. Порядок осуществления финансовой инвестиции в уставные фонды акционерных обществ зависит от вида данных обществ.

3.2. Финансовая инвестиция в уставный фонд открытых акционерных обществ осуществляется во время распространения акций путем открытой подписки на них или путем купли-продажи акций на фондовых

биржах с последующим внесением инвестиционного управляющего в реестр акционеров отмеченного общества.

Приобретение инвестиционным управляющим акций первой или дополнительных эмиссий открытых акционерных обществ проводится самостоятельно, а в отдельных случаях — при участии специализированных торговцев ценными бумагами.

3.3. Финансовая инвестиция в уставный фонд закрытых акционерных обществ осуществляется путем приобретения инвестиционным управляющим пакета акций (частицы уставного фонда) у одного или нескольких акционеров, его участия в учреждении нового общества или принятии инвестиционного управляющего в состав акционеров действующего акционерного общества.

Осуществление инвестиционным управляющим финансовой инвестиции в уставный фонд закрытого акционерного общества подтверждается внесением и государственной регистрацией соответствующих изменений в уставных документах общества.

3.4. Независимо от вида акционерного общества нарицательная стоимость пакета акций должна соответствовать размеру полученной доли уставного фонда и быть не меньше размера финансовой инвестиции, которая предоставляется для реализации инновационного проекта.

4. Порядок инвестирования в облигации и операции с векселями

4.1. В зависимости от условий, которые содержатся в инновационном договоре, и субъекта инновационной деятельности, инвестиционный управляющий проводит финансовую инвестицию в облигации или векселя, эмитированные предприятиями-исполнителями инновационных проектов.

4.2. Осуществление финансовой инвестиции в облигации проводится путем приобретения инвестиционным управляющим проектов облигаций предприятиями-исполнителями инновационных проектов облигаций с дисконтом и последующим их погашением по но-

минальной стоимости или приобретение облигаций по номинальной стоимости с последующей, в ходе реализации инновационного договора или после его окончания, выплатой фиксированного дохода по облигациям и погашением их по номинальной стоимости.

4.3. При работе с векселями, эмитированными предприятиями-исполнителями инновационных проектов, деятельность инвестиционного управляющего состоит в выполнении им финансовых обязательств эмитента перед третьей стороной в обмен на корпоративные права или пакет акций, стоимость которых эквивалентна размеру выполненных обязательств. При этом необходимые для оплаты предприятием-эмитентом по векселю средства направляются на выполнение инновационного проекта.

5. Заключительные положения

5.1. Порядок и условия вложения финансовой инвестиции в ценные бумаги предприятий-исполнителей инновационных проектов инвестиционным управляющим определяются Инвестором в инновационном договоре.

5.2. В процессе выполнения инновационных проектов инвестиционный управляющий уполномочен заключать деривативы на приобретение ценных бумаг следующих выпусков, получать дивиденды по ценным бумагам, возможность оставления акций предыдущих выпусков и приобретения акций дополнительных эмиссий стоимостью полученных дивидендов с последующим, после завершения срока действия инновационного договора, полным расчетом с Инвестором.

АКТЫ АГЕНСТВА ПО ВОПРОСАМ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

Об утверждении Методики проведения углубленного анализа финансово- хозяйственного положения предприятий и организаций

Приказ Агентства по вопросам предупреждения банкротства
предприятий и организаций
от 27 июня 1997 года № 81

Во исполнение постановления Кабинета Министров Украины от 25 ноября 1996 года № 1403 “О Положении о реестре неплатежеспособных предприятий и организаций” для обеспечения единого подхода при проведении углубленного анализа финансово-хозяйственного положения предприятий и организаций п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Методику проведения углубленного анализа финансово-хозяйственного положения предприятий и организаций (прилагается).

МЕТОДИКА

проведения углубленного анализа финансово-хозяйственного
положения неплатежеспособных предприятий и организаций

УТВЕРЖДЕНО

приказом Агентства по вопросам
предупреждения банкротства
предприятий и организаций
от 27 июня 1997 года № 81
(Извлечение)

Настоящая методика разработана в соответствии с Указом Президента Украины от 17 июня 1996 года № 435/96 “О создании Агентства по вопросам предупреждения банкротства предприятий и организаций” и Положения о реестре неплатежеспособных предприятий и организаций, утвержденного постановлением Кабинета Министров Украины от 25 ноября 1996 года № 1403, для проведения уг-

лубленного анализа финансово-хозяйственного положения субъектов предпринимательской деятельности (далее — предприятия).

При анализе раздела “Денежные средства, расчеты и другие активы” активу баланса необходимо обратить внимание на темпы роста дебиторской задолженности, в том числе просроченной, по полученным векселям. Увеличение этих статей баланса свидетельствует о получении предприятием товарных заемов для потребителей своей продукции. Кредитуя их, предприятие фактически делится с ними долей своей прибыли. В то же время предприятие может брать кредиты для обеспечения своей хозяйственной деятельности, что приводит к увеличению собственной кредиторской задолженности.

**О мероприятиях в связи с доработкой
механизма выкупа кредиторской
задолженности государства**

Приказ Министерства финансов Украины
Главного управления Государственного казначейства Украины
от 24 июня 1999 года № 50
(Урядовий кур'єр. 1999. № 142)
(Извлечение)

В связи с доработкой механизма выкупа кредиторской задолженности государства и упорядочением взаимоотношений между Главным управлением Государственного казначейства Украины, ГП “Укрспецфин” и главными распорядителями бюджетных средств по передаче кредиторской задолженности п р и к а з ы в а ю:

1. Считать, что приказ Главгосказначейства от 20 мая 1999 года №41 вступает в силу с 1 июля 1999 года.

2. Сберечь действующий порядок проведения вексельных взаиморасчетов (Инструкция “О порядке выдачи, обмена и погашения векселей Государственного казначейства Украины” от 9 декабря 1997 года № 269, утвержденный заместителем Министра финансов — начальником Главгосказначейства 21 октября 1998 года):

- об обращениях главных распорядителей бюджетных средств о проведении вексельных расчетов, которые поступили в Главгосказначейство в 18 июня 1999 года;

- об отдельных решениях Кабинета Министров Украины в соответствии с приложением.

3. Решения об обеспечении расходов казначейскими векселями, утвержденные Министром финансов Украины, по которым до 20 июля 1999 года не будет осуществлено погашение казначейских векселей, считать аннулированными. Неиспользованные суммы по указанным решениям включить в лимиты финансирования.

4. С целью предотвращения случаев повторного включения предприятий в реестр кредиторов ГП “Укрспецфин” предоставить главным распорядителям бюджетных средств реестр решений, которые занесены в информационную базу ГП “Укрспецфин” по состоянию на 25 июня 1999 года.

Совместное заявление о внебиржевом обращении казначейских векселей

Главного управления Государственного казначейства Украины и
Государственного предприятия “Укрспецфин”
(Все про бухгалтерський облік. 1999. № 74)

На внебиржевом фондовом рынке Украины, в частности во Внебиржевой фондовой торговой системе (ВФТС), некоторые субъекты предпринимательской деятельности предлагают к продаже казначейские векселя, т. е. векселя Главного управления Государственного казначейства Украины.

По этому случаю информируем, что действующим порядком фактическая выдача векселей Главного управления Государственного казначейства Украины не предусмотрена.

ГП “Укрспецфин” согласно решению Главного управления Государственного казначейства Украины выписывает на указанную в решении сумму казначейские векселя без фактической их выдачи, предоставляет справку на право владения казначейскими векселями (выписку из реестра казначейских векселей) и составляет акт приемки-передачи указанных векселей, хранит казначейские векселя и ведет их реестр.

По данным ГП “Укрспецфин” по состоянию на 2 августа 1999 года, нет ни одного непогашенного векселя Главного управления Государственного казначейства Украины. Таким образом, не существует ни одного векселя Главного управления Государственного казначейства Украины с датой составления от 19 октября 1998 года на 2 августа 1999 года.

Предостерегаем всех участников фондового рынка от операций с несуществующими казначейскими векселями.

Одновременно сообщаем, что в ближайшее время во исполнение постановления Кабинета Министров Украины от 6 марта 1999 года № 321 ДП “Укрспецфин” планирует продажу казначейских векселей на биржевых торгах Фондовой секции Украинской межбанковской валютной биржи и Украинской фондовой биржи. Уполномоченные лица ГП “Укрспецфин” на этих биржах: ОАО “Государственный сберегательный банк Украины”, ЗАО “Инвестиционная компания “ТЕКТ”, ООО “Фондовая группа”.

Согласно этому порядку казначейский вексель также будет храниться в ГП “Укрспецфин”, владелец казначейского векселя будет получать справку на право владения.

Содержание

Вексельные правоотношения — актуальная проблема рыночной экономики	3
Глава I. Вексель как ценная бумага	5
1.1. Вексель: возникновение и становление	5
1. 2. Юридическая природа векселя	19
Глава II. Разновидности векселей и способы их передачи ...	61
2. 1. Типы, виды векселя и его передача	61
2. 2. Вексельные экземпляры	78
Глава III. Правовое положение участников вексельного обращения	82
Список использованной литературы	116
Приложение 1. Краткий словарь вексельных терминов	121
Приложение 2. Схемы вексельного оборота	151
Приложение 3. Законодательные, нормативные и инструктивные материалы по вексельному обращению	187

Навчальне видання

*Бервено Сергей Николаевич
Яроцкий Виталий Леонидович*

**Правовое регулирование
вексельного обращения
в Украине**
(російською мовою)

Редактор *О. М. Уліщенко*
Коректор *Н. Й. Михайличенко*
Комп'ютерна верстка
і дизайн *В. М. Зеленька*

**Підписано до друку з оригінал-макета 28.02.2001.
Формат 60х90 1/16. Папір офсетний. Гарнітура Times.
Ум. друк. арк. 32. Обл.-вид. арк. 29,1. Вид. № 78.
Тираж 3000 прим. Ціна договірна. Зам.**

**Видавництво «Право»
Академії правових наук України
Україна, 61002, Харків, вул. Мироносицька, 29**

**ЧП «Торнадо»
Україна, 61045, Харків, вул. Отакара Яроша, 18**