

Операции банков с векселями

- Федеральный закон от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»
- Конвенция, устанавливающая единообразный закон О переводном и простом векселях

Вексель – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег векселедержателю.

Для векселя как ценной бумаги характерны следующие свойства:

- Абстрактность – то есть ни чем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму векселедержателю
- Форма – то есть вексель, оформленный не в соответствии с законом, не имеет вексельной силы
- Солидарная ответственность всех подписателей – то есть полная ответственность каждого обязанного по векселю лица перед законным держателем векселя

- Возможность обращения и использования для расчетов – то есть вексель может использоваться как средство платежа
- Беспорность и безусловность вексельного обязательства – то есть упрощенный порядок взыскания долгов по неоплаченным векселям

Отличие простого векселя от прочих долговых денежных обязательств:

- а) вексель может быть передаваемым из рук в руки по передаточной надписи;
- б) ответственность по векселю для участвующих в нем лиц является солидарной;
- в) явка в нотариальное учреждение для засвидетельствования подписи не требуется;
- г) при неоплате векселя в установленный срок необходимо совершение нотариального протеста;
- д) содержание векселя точно установлено законом и другие условия считаются ненаписанными;
- е) вексель является абстрактным денежным документом и в силу этого не обеспечивается залогом, залогом или неустойкой.

Векселя могут быть простыми и переводными.

Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или его приказу.

В таком векселе с самого начала участвуют два лица: векселедатель, который сам прямо и безусловно обязуется уплатить по выданному им векселю, и первый приобретатель (векселедержатель), которому принадлежит право на получение платежа по векселю.

Переводной вексель (тратта)

представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить _____ определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю или его приказу.

Главное отличие переводного векселя от простого, по существу являющегося долговой распиской, заключается в том, что он предназначен для перевода, перемещения ценностей из распоряжения одного лица в распоряжение другого.

Выдать (трассировать) переводной вексель - значит принять на себя обязательство гарантии акцепта и платежа по нему.

Следовательно, трассировать на другого возможно лишь в том случае, если трассант (векселедатель) имеет у трассата (плательщик) в своем распоряжении ценность не менее суммы трассируемого векселя.

В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а три лица:

- векселедатель (трассант), выдающий вексель,
- первый приобретатель (или векселедержатель), получающий вместе с векселем право требовать и платеж по нему,
- плательщик (трассат), которому векселедержатель предлагает произвести платеж (в векселе это обозначается словами "заплатите", "платите").

Здесь обязательство трассанта условное: он обязуется заплатить вексельную сумму, если плательщик (трассат) не заплатит ее.

Необходимость выполнения трассантом такого обязательства возникает в том случае, когда трассат не акцептовал и не заплатит по векселю, или акцептовал и не заплатил. В последнем случае трассат приравнивается к векселедателю простого векселя, и против него возникает протест в неплатеже.

Закон о простом и переводном векселе прямо указывает на содержание векселя. Те элементы, указания, части вексельного содержания, которые вместе составляют вексельное обязательство, называются вексельными реквизитами. Отсутствие одного из них в векселе лишает этот документ вексельной силы.

Обязательные реквизиты простого векселя:

- *Вексельная метка, то есть наименование «вексель», включенное в текст документа;*
- *Простое и ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную сумму денег;*
- *Указание срока платежа*
- *Указание места платежа*

- Наименование того, кому или по приказу кого должен быть совершен платеж;
- Указание даты и места составления векселя;
- Подпись того, кто выдает документ (векселедателя)

Обязательные реквизиты переводного векселя (тратты):

- *наименование «вексель», включенное в текст документа;*
- *Простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму денег;*
- *Наименование того, кто должен платить (плательщика)*
- *Указание срока платежа*
- *Указание места платежа*

- Наименование того, кому или по приказу кого должен быть совершен платеж;
- Указание даты и места составления векселя;
- Подпись того, кто выдает вексель (векселедателя)

Вексельные метки

Чтобы обозначить отличие векселя от родственных ему документов, устанавливается реквизит вексельной метки, что в соответствии с действующим законодательством представляет собой обозначение документа словом "вексель", выраженное на том же языке, на котором написан документ.

Место составления векселя

Наименование места составления (город, село и т.п.) должно находиться на лицевой стороне векселя, обычно в верхней половине векселя, под текстом.

Векселедатель может указать в векселе специальное место платежа. При этом требование о проставлении места составления векселя сохраняет силу.

Время составления векселя

Всякий вексель обязательно должен содержать обозначение дня, месяца и года его составления.

а) Без этого невозможно определить, был ли векселедатель в момент составления векселя дееспособен;

б) Проставление времени составления векселя важно для определения вексельного срока (во столько-то времени от составления векселя, во столько времени по предъявлению или по предъявлении). Так, например, вексель, выданный со сроком "по предъявлении", должен быть предъявлен не позднее 12 месяцев со дня его составления. Обозначение времени составления векселя принято делать указанием года, месяца и числа над текстом в верхней части векселя рядом с указанием места его составления.

Вексельная сумма

Являясь денежным документом, вексель должен содержать в себе денежную сумму:

- а) вексельная сумма должна быть точно обозначена в векселе, например, "Сто тысяч рублей";
- б) в вексельную сумму могут включаться также и проценты за время обращения векселя, который подлежит оплате сроком по предъявлению или во столько-то времени от предъявления;

в) вексельная сумма должна быть обозначена в векселе прописью либо прописью и цифрами. В случае разногласий между суммой цифрами и прописью верной считается последняя. Если существует разногласие между обозначенной несколько раз суммой прописью или цифрами, верной считается меньшая сумма.

Никакие исправления вексельной суммы не допускаются, даже оговоренные подписью векселедателя.

Срок платежа

Срок платежа относится к числу *обязательных реквизитов*. Отсутствие срока платежа в векселе делает его недействительным.

Срок платежа должен быть обозначен конкретной датой, без указания часа и минуты дня. Различаются следующие назначения срока платежа по векселю.

1. Срок на определенный день.

2. Во столько-то времени от составления векселя.

3. По предъявлении. В этом случае день предъявления является и днем платежа.

Этот способ неудобен для плательщика, которому необходимо всегда иметь наготове определенную сумму денег. Если в векселе не оговорены максимальные и минимальные сроки предъявления, считается, что вексель должен быть предъявлен к платежу в течение года со дня его составления.

4. Во столько-то времени от предъявления векселя.

Вексель с таким сроком удобен плательщику тем, что дает ему возможность подготовиться к платежу. Использование указанного срока делает очень важным день предъявления, т.к. от него начинается отсчет срока платежа. Днем предъявления считается отметка плательщика на векселе о согласии на оплату или дата протеста.

Срок платежа - нерабочий день.

По действующему законодательству платеж по векселю с таким сроком может быть потребован лишь в первый следующий рабочий день.

Место платежа

Вексель может подлежать оплате по месту жительства трассата (по переводному векселю) в том же месте, где находится место жительства векселедателя (по простому векселю), или в каком-либо другом месте, обозначенном в векселе.

Кроме того, в векселе может быть указано наименование лица, где должен быть произведен платеж (как правило, банк).

Первый приобретатель

Первый приобретатель - это лицо, которому или приказу которого должен быть произведен платеж

"векселедержатель" (в простом векселе)

"ремитент" (в переводном векселе)

Законодательство не допускает выписки векселя на предъявителя, что безусловно верно, т.к. в основе векселя лежат реальные денежные сделки с вполне конкретными лицами.

Подпись векселедателя

Отсутствие подписи *векселедателя* в простом и трассанта в *переводном* векселе делает последний лишенным всякого смысла.

Без подписи нет письменного обязательства, нет векселя.

Подпись векселедателя должна быть проставлена на векселе **собственноручно** и притом **рукописным** путем.

В случае выписки векселя юридическими лицами необходимо проставить обозначение наименования фирмы.

Реквизит, свойственный только переводному векселю

В переводном векселе **плательщиком** является особое лицо - **трассат**, следовательно, его наименование в тексте векселя относится к числу обязательных реквизитов переводного векселя, т.к. он после принятия (*акцепта*) векселя становится в положение векселедателя в простом векселе. Обычно обозначение плательщика (трассата) производится проставлением названия лица в левом нижнем углу на лицевой стороне векселя.

Передача векселя (индоссамент)

Индоссамент - проставление на оборотной стороне векселя или добавочном листе (*аллонже*) передаточной надписи по передаче другому лицу права на получение платежа.

Лицо, передающее вексель по индоссаменту, - *индоссант*.

Лицо, получающее вексель по индоссаменту, - *индоссат* или *индоссатор*.

Действие передачи векселя - *индоссирование*, *индоссация* векселя.

Передаточные надписи (индоссамент) обычно имеют вид: "платите приказу" или "вместо меня / нас уплатите (заплатите)".

Возможность передачи векселя с помощью индоссамента расширила границы его применения, превратив вексель из орудия перевода средств в орудие платежа и далее в товар, покупаемый с целью производства им платежей.

Передача векселя по индоссаменту не требует согласия векселедателя и нотариального удостоверения.

Вексельное законодательство устанавливает, чтобы индоссамент был простым и ничем не обусловленным.

Частичный индоссамент недействителен.

Вексельное поручительство (аваль)

Платеж по векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы посредством поручительства (авалья).

Такое обеспечение дается третьим лицом (обычно банком) как за векселедателя, так и за каждого другого обязанного по векселю лица.

Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность. Оплатив вексель, авалист приобретает все права, вытекающие из векселя, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, которые в силу векселя обязаны перед этим последним.

Акцепт переводного векселя

Обязательства по переводному векселю для трассата (плательщика) возникают лишь с момента *принятия (акцепта)* им векселя.

Получатели денег по векселю могут заблаговременно до наступления срока платежа выяснить отношение плательщика к оплате векселя.

Эта цель достигается путем предъявления векселя трассату с предложением его акцептовать и, следовательно, принять на себя обязательство произвести платеж.

Предъявление векселя к акцепту не является обязательным условием для тех случаев, когда векселедержатель уверен в состоятельности трассата и трассанта.

Протест векселя

Под вексельным протестом понимается официально удостоверенное требование платежа и его неполучение.

Порядок протеста

Векселедержатель или его уполномоченное лицо для совершения протеста должны предъявить неоплаченный вексель в нотариальную контору по месту нахождения плательщика.

Срок для предъявления векселя к протесту

Действующее законодательство предусматривает предъявление векселей в нотариальные конторы для совершения протеста в неплатеже на следующий день после истечения даты платежа по векселю, но не позже 12 часов следующего после этого срока дня.

Выпуск коммерческими банками собственных векселей.

При выпуске собственных векселей и проведении прочих операций с векселями коммерческие банки руководствуются Законом 48-ФЗ, «Положением о простом и переводном векселе», общими нормами гражданского законодательства РФ, а также законами и иными нормативными актами РФ, регулирующими денежно-кредитные отношения.

Действующее вексельное законодательство допускает для эмитентов возможность самостоятельно устанавливать правила выпуска и оборота своих векселей, не противоречащие этому законодательству, что делает векселя особенно привлекательными для банков. Обычно при выпуске собственных векселей банк разрабатывает Положение о выпуске и обращении векселей.

Банковские векселя выпускаются в целях:

- ❖ мобилизации временно свободных денежных средств;
- ❖ выдачи кредитов (вексельные кредиты);
- ❖ для сокращения дефицита платежно-расчетных средств в межхозяйственных связях.

Банковские векселя могут быть:

- ❖ *процентными* - банк продает вексель по номиналу, а через определенное время обязуется погасить вексель и уплатить по нему проценты;
- ❖ *дисконтными* - банк продает вексель со скидкой от номинальной стоимости, а погашает в будущем полную сумму, указанную в векселе.

Банковский вексель отличается от классического коммерческого векселя тем, что в последнем первоначально присутствует, а здесь отсутствует (в отношении между векселедателем и векселедержателем) дебиторская и кредиторская задолженность.

Преимущества векселей

1. Позволяют банку оперативно привлекать денежные средства по мере возникновения потребности, так как выпуск векселей не требует каких-либо специальных согласований с государственными органами;

2. Позволяют банку самостоятельно управлять структурой долга: Векселедатель (банк) может самостоятельно установить цену размещения векселей, выбрать наиболее удобный срок привлечения и точную сумму. Возможно одновременное размещение векселей на разные сроки по разным ставкам. Если доходность, складывающаяся на рынке, не устраивает векселедателя, он в любой момент может приостановить дальнейшее размещение векселей;

3. Отсутствие залогового обеспечения
заимствования: Выпуск векселей не требует
залога в обязательном порядке.

Векселедатель для повышения надежности
займа может осуществить авалирование
третьими лицами собственных векселей.

4. Привлечение широкого круга инвесторов:

Публичное размещение векселей на рынке ценных бумаг позволяет привлечь широкий круг инвесторов, что, в свою очередь, обеспечивает ликвидность ценных бумаг векселедателя.

5. Отсутствие строгой целевой

направленности расходования привлеченных средств: Привлеченные посредством вексельного займа средства векселедатель может направить на любые собственные нужды, при этом отчета об их использовании не требуется.

6. Укрепление публичного имиджа

векселедателя на финансовом рынке: _____

Размещение векселей будет отражаться на специализированных сайтах и в котировальных системах, что способствует повышению инвестиционной привлекательности векселедателя в глазах инвесторов.

7. Повышение привлекательности других ценных бумаг Эмитента: Своевременное и чёткое погашение векселей позволит создать хорошую кредитную историю, которая будет способствовать более успешному размещению будущих ценных бумаг (например облигаций).

Банки вправе выпускать собственные векселя с целью:

- привлечения средств;
- кредитования клиентов;
- осуществления расчётов за поставленные товары и оказанные услуги.

Выпуск банковских векселей с целью привлечения средств
Банковский вексель может использоваться банком как инструмент привлечения дополнительных ресурсов. Для покупателя векселя возможность размещения свободных денежных средств сочетается с возможностью использования полученного векселя как платёжного средства.

Кредитование с использованием собственных векселей

Банк предоставляет кредит при соблюдении общих принципов кредитования, а заёмщик использует его для приобретения простых векселей банка. Заёмщик осуществляет расчёты за товары и услуги с поставщиками банковскими векселями посредством проставления индоссамента.

Срок погашения кредита, как правило, совпадает со сроком погашения векселей, и банк направляет на погашение векселей денежные средства, поступившие от заёмщика в погашение кредита.

Преимущества кредитования с использованием векселей

Для банка

- не задействуются собственные кредитные ресурсы, которые банк может направить на другие цели или производить данные операции при отсутствии свободных кредитных ресурсов;
- низкий уровень затрат на организацию выпуска векселей;
- укрепляются связи с клиентами, завоёвываются позиции на вексельном рынке

Для клиента

- невысокая процентная ставка;
- быстрота и простота осуществления расчётов с помощью векселей