Министерство образования РФ

НИЖЕГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. Н.И ЛОБАЧЕВСКОГО

ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

# Кафедра «Банки и Банковское дело»

###  Допускается к защите

 зав. Кафедрой

 ­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 к. э. н.

## ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВЕКСЕЛЕЙ

Выполнила студентка

гр. 13Ф59 СФО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Рецензент

главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Н.Новгород, 2002

**ВВЕДЕНИЕ**

Выбранная мной тема является актуальной, поскольку узловой проблемой нынешней экономической ситуации является проблема неплатежей, в связи с обострением дефицита денег в экономике.

Целью данной дипломной работы является доказать значимость и актуальность проблемы, раскрыть преимущества и недостатки, изучить и сделать анализ вексельного обращения в стране, показать практическое применение векселей кредитными организациями на примере Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк Автогазбанк» (ОАО «АКБ Автогазбанк») и указать перспективы развития банковских операций с использованием векселей

Сложившаяся экономическая ситуация в стране дает толчок в развитии обращения долговых обязательств банков, промышленных предприятий, предприятий торговли и обслуживания. Дефицит денежной массы, находящейся в обращении и большие объемы взаимных неплатежей, вызвали активизацию использования в хозяйственном обороте ценных бумаг (векселей, складских свидетельств и других). Вексель становится ценной бумагой, активно используемой на фондовом рынке России. Распространение векселя обусловлено относительной простотой, развитостью форм и длительной мировой практикой применения этого долгового обязательства

Вексель – разновидность кредитных денег, уже несколько столетий применяющийся в мировой торговой практике, сейчас осваивается российскими предприятиями и банками на внутреннем рынке.

Стимулируя мобилизацию капитала, фондовый рынок обеспечивает перераспределение свободных средств между различными сферами, отраслями экономики в пользу перспективных; инвестор вкладывает средства с целью получения дохода, который могут обеспечить только рентабельные предприятия. В свою очередь, финансовые инвестиции в определенную отрасль сопровождаются расширением производства, ростом прибыльности. Рынок финансовых активов способствует, таким образом, формированию эффективной, динамичной экономики.

В первой главе работы освещена теоретическую часть проблемы- причины возникновения векселя, история его развития, этапы формирования правового регулирования вексельных отношений, содержание векселя и его классификация, а также подробно рассмотрены схемы обращения и использования векселя – соло и векселя – тратты.

Вторая глава – аналитическая часть работы – приводится анализ практики использования векселей в деятельности кредитных организаций.

В третьей – заключительной главе, на примере банковских операций конкретного банка – ОАО «АКБ Автогазбанк» рассматриваются перспективы вексельного обращения и предложения по более эффективному использованию векселя, как инструмента фондового рынка.

При исследовании главы первой и второй прослеживается теоретическая новизна, поскольку при развитии вексельных отношений за последнее время, содержание векселя значительно расширяется, на основе опыта работы все больше выявляются его положительные стороны, увеличивается классификация векселей, что доказывает его значимость в вексельном обороте. На основе рассмотрения классических схем обращения и использования векселя – соло и векселя – тратты были выделены особенности каждой из них.

При рассмотрении рынка банковских векселей и операций банка с векселями был приведен обзор нормативно-законодательной базы по регулированию вексельного обращения, составлена авторская таблица, позволяющая выделить как преимущества, так и недостатки операций с векселями.

Практическая значимость прослеживается в третьей главе, где приведены отлаженные схемы работы «Автогазбанка» по операциям с векселями, доказывающие что расширение банками операций по вексельному обращению может привести к положительному результату, как для банка так и для клиента. На примере банковских операций «Автогазбанка» рассматриваются перспективы вексельного обращения и предложения по более эффективному использованию векселя, как инструмента фондового рынка.

**ГЛАВА I. ВЕКСЕЛЬНОЕ ОБРАЩЕНИЕ:** **ИСТОРИЯ, КЛАССИФИКАЦИЯ, СХЕМЫ.**

1. **История вексельного обращения**

Вексель, как инструмент кредитно-расчетных отношений явился результатом многовекового развития товарно-денежного хозяйства. Возникновение векселя относится к античности. В Древней Греции его появление было связано с необходимостью перевода денег из одной местности в другую, а также при обмене монет, имеющих хождение в одной местности, на волюту другого государства. Это порождало множество затруднений: риск быть ограбленным, запрет на вывоз монет за пределы станы, где они чеканились, да и просто физические трудности перехода из-за громоздкости монет.

Как выход из создавшегося положения появилась сделка, связанная с переводом и обменом денег и состоявшая во внесении определенному лицу суммы денег в одном месте с обязательством последнего уплатить такую же сумму в другом месте монетой, имеющей хождение в том месте, т.е. вексельной сделки (от английского Wechel- обменивать, менять).

Толчком к развитию вексельных отношений послужила практика банкиров, менял средневековой Италии. Купец, отправляясь на ярмарку и не рискуя брать с собой большую сумму наличных денег, обращался к своему банкиру, вносил деньги и получал от него письмо банкиру в месте назначения с просьбой о выдаче эквивалентной суммы.

Так появляются три участника вексельных отношений:

1. Ремитент (векселедержатель) – лицо, выдавшее вексель.
2. Трассант (векселедатель) – лицо, выдавшее вексель.
3. Трассат (плательщик).

Отношение этих трех сторон оформлялось документом (траттом), который служил, с одной стороны, удостоверением личности ремитента, как лица, которому в определенном месте должен быть произведен платеж, с другой же стороны – он имел доказательства его права требования.

В 1569 году в Болонье появился первый вексельный устав, закрепивший правила использования векселя.

Дальнейшее развитие вексель получает во Франции, где данное долговое обязательство начинает применяться торговцами в качестве средства платежа, что и было закреплено французским вексельным Уставом в 1807 году. И, наконец, в 1847 году представителями германских государств разработан устав, разрешающий использовать вексель в отрыве от торговых сделок исключительно как форму денежного кредита, т.е. как ценную долговую бумагу.

В России вексель начал использоваться в эпоху Петра I. Казенные деньги из-за опасности перевозки переводились из одного города в другой посредством векселей. Такие векселя назывались казначейскими и применялись до начала прошлого века. В XVIII веке в России опубликован вексельный устав, к которому были приложены образцы векселей с их толкованием. Закреплением нормативных положений о вексельном обращении явился российский Устав 1832 года, вошедший в Свод законов 1857 года. Третий российский вексельный Устав принят в 1902 году. Принятие этого устава существенно оживило вексельное обращение в дореволюционной России.

Отличие дореволюционного русского векселя - долгосрочность. Если в Германии срок платежа по векселю не превышал трех месяцев, а чаще всего одного месяца, то в России средний срок платежа векселя в 1911 году составлял от трех до шести месяцев, немало было векселей со сроком платежа девять месяцев, встречались и 12 - месячные.

Краткосрочные векселя выставлялись на небольшую сумму. По мере возрастания срока платежа увеличивалась и вексельная сумма.

Российские банки активно работали с векселями: за 1911 год Азовско-Донской банк учел, например, 600 тыс. векселей, а Волжско-камский банк - около 400 тыс. векселей. Государственный банк выдавал ссуды под простые векселя.

В 1917 году, в период «военного коммунизма», вексельное право было ликвидировано, поскольку исчезла необходимость в векселе как платежном средстве. В годы нэпа появилось Положение о векселе от 20.03.1922 года. Положение регламентировало порядок использования векселя как формы коммерческого кредита, предоставляемого предпринимателями друг другу при покупке товаров с отсрочкой платежа.

Кредитная реформа 1930 - 1932 годов, обусловившая переход к политике централизации планирования, управления и жесткого государственного регулирования экономики, вновь ликвидировала правовые основы вексельного обращения внутри страны. Однако как средство международных расчетов вексель не утратил своего значения. Начало новому этапу в развитии вексельного обращения большинства стран положила Женевская конференция, которая состоялась 7 июня 1930 года и приняла Конвенцию, устанавливающую единообразный Закон о переводном и простом векселе.

В то время вексельное законодательство разных стран отличалось большим разнообразием. При возрастающей роли векселя в хозяйственном обороте возникла необходимость унифицировать нормы вексельного права на международном уровне. Женевская Конвенция определила вексель как строго формальное, безусловное, абстрактное, денежное и передаваемое обязательство.

Ратифицировав 25 ноября 1936 года Женевскую Конвенцию, СССР постановлением ЦИК и СНГ от 1937 года утвердил Положение «О переводном и простом векселе», воспроизведя Единообразный вексельный закон. Вексель продолжал обслуживать внешнеторговый оборот.

Для внутрихозяйственного оборота бывший Госбанк СССР разрешил использовать вексель лишь в 1990 году, но со следующими ограничениями: при реализации продукции, имеющей небольшой сбыт. Поскольку в то время означенной продукции почти не было, вексель не получил широкого распространения.

Постановлением Совета Министров СССР № 590 от 19.06.1990 года было принято Положение «О ценных бумагах», где подтверждался порядок выпуска и обращения векселей. Векселя упоминались и в других нормативных актах СССР (ст. 27 Закона СССР «О предприятиях и предпринимательской деятельности», ст. 23 Закона СССР «О кооперации»).

Важным документом явилось постановление Президиума Верховного Совета РСФСР от 24.06.1991 года № 1451-1 «О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР», подтвердившее действие на территории РСФСР Женевского Закона о векселях. Постановление предписывало Центральному Банку РСФСР разработать порядок совершения банками операций с векселями, что нашло отражение в письме Центрального банка от 09.09.1991 года № 14-3/30 «О банковских операциях с векселями». Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.1992 года позволил отнести векселя к платежным документам, а Указы Президента от 19.10.1993 года № 1662 «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение» и от 23.05.1994 года № 1005 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве», а также постановление Правительства Российской Федерации от 26.09.1994 года № 1094 «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения» наметили пути использования векселя при взаимных расчетах предприятий.

Итак, можно привести таблицу этапов формирования законодательства регулирующего вексельные отношения.

 **Этапы формирования законодательства регулирующего вексельные отношения** Авторская таблица **1.1.**

|  |  |
| --- | --- |
| Этапы  |  Содержание |
| 07.06.1930г. | В 1903 году в Женеве наиболее экономически развитыми странами мира была подписана Международная конвенция о векселях, регламентирующая основные положения вексельного права. Страны, подписавшиеконвенцию, свое национальное вексельное законодательство привели в соответствие с положениями Женевской конвенции и Единообразного вексельного закона.  |
| 1936 г. | СССР так же присоединился к Женевской конвенции и Постановлением Центрального исполнительного комитета и Совета Народных комиссаров Союза СССР было введено в действие «Положение о переводном и простом векселе ».  |
| 24.06.1991г. | Постановление Верховного Совета РСФСР от 24.06.1991г.«О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР» этим Постановлением предусматривается применение на территории России «Положение о переводном и простом векселе». |
| 19.10.1993г.№1662 | Указ Президента РФ «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение».Был издан в целях преодоления кризиса неплатежей, предотвращениядальнейшего роста просроченной задолженности предприятий и организаций и усиления имущественной ответственности юридических лиц за соблюдение финансовой дисциплины.  |
| 14.04.1994г.№321 | Постановление Правительства РФ «О выпуске Казначейских Векселей 1994 г. Министерством Финансов РФ» издано в целях поддержанияликвидности рынка казначейских векселей Министерству финансов РФсовместно с ЦБ РФ организовать их вторичное обращение |
| 23.05.1994г.№1005 | Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве». Издан в целях нормализации платежного оборота, сокращения взаимной задолженности предприятий, учреждений и организаций и повышения ответственности хозяйствующих субъектов за состояние платежной дисциплины. В целях практического применения прогрессивных форм расчетов и развития вексельного обращения.  |
| 09.08.1994г.  | Постановление Правительства РФ «О проведении на территориях субъектов РФ взаимных зачетов задолженностей предприятий». Издано в целях улучшения состояния расчетов, нормализации финансового состояния предприятий сдерживания инфляционных тенденций. |
| 26.09.1994г.№1094 | Постановление Правительства РФ «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развития вексельного обращения». Издано для усиления финансовой дисциплины и создания условий для широкого применения прогрессивных форм расчетов.  |
| 04.10.1994г.№183-94 | Принято ЦБ РФ «Временные основные положения по переучету векселей предприятий Банком России». Переучет векселей являетсяодним из инструментов рефенансирования коммерческих банков в Банке России и используется для регулирования ликвидности банков.  |
| 11.03.1997г. | ФЗ «О переводном и простом векселе». |
| 11.10.1997г. | Инструкция ЦБ РФ №1, №431.  |
| 18.10.2000г. | Инструкция №644-р «Положение о простых векселях». |

Таким образом, имеющиеся нормативные документы либо устарели, либо не могли быть применены в изменившихся условиях. В феврале 1997 года соответствующий ФЗ был принят, но его положения лишь отсылали к нормативным актам, принятым ЦЫК и СНК СССР в 1937 году и обязывали Правительство РФ в трехмесячный срок привести законодательную базу в соответствии с нормами международного права. Сейчас, по прошествии двух отпущенных сроков и более какой-либо реакции Правительства не наблюдается, и потенциальные участники вексельных отношений вынуждены ожидать.

Нужно констатировать, что вексельное обращение в России имеет весьма хорошие перспективы развития, но относительная неурегулированность вексельного законодательства серьезно сдерживает этот процесс.

**1.2.Содержание и виды векселей**

Вексель - это разновидность долгового обязательства, составленного в строго определенной форме, дающего бесспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечении срока, на который он выписан.

Вексель - это строго формальный документ, и отсутствие любого из обязательных реквизитов делает его недействительным; это безусловное денежное обязательство, так как приказ его оплатить и принятие обязательств по оплате не могут быть ограничены никакими условиями; это абстрактное обязательство, так как в его тексте не допускаются никакие ссылки на основание его выдачи.

Предметом вексельного обязательства могут быть только деньги.

Вексель как финансовый инструмент имеет определенные свойства, которые позволяют классифицировать векселя по следующим признакам:

1. По эмитенту
2. Государственные федеральные (казначейские); краткосрочное долговое обязательство, выпускаемое Правительством страны при посредничестве Центрального банка со сроком погашения, как правило, от 90 до 180 дней.
3. Государственные субъектов федерации (органов управления республик в составе РФ, краев, областей, городов Москва и Санкт-Петербург).
4. Муниципальные (органов управления городских и сельских муниципальных образований).
5. Корпоративные или частные (юридических лиц); частные векселя эмитируются корпорациями, финансовыми группами, коммерческими банками; срочность таких векселей от нескольких недель до нескольких месяцев. Специального обеспечения эти бумаги не имеют, и залогом их надежности выступает только рейтинг векселедателя, устойчивость его финансового положения и авторитет на рынке ценных бумаг.
6. Физических лиц.
7. По обслуживаемым сделкам
8. Финансовые векселя (обслуживание кредита). Финансовый вексель отражает отношения займа денег векселедателем у векселедержателя под определенные проценты. Разновидностями такого долгового обязательства являются банковский, дружеский, бронзовый векселя.
9. Товарные или коммерческие векселя (оплата за товар, работы, услуги).
10. По плательщику вексельной суммы
11. Вексель - соло. Плательщиком является векселедатель. Минимальное количество участников вексельной сделки - 2.
12. Вексель - тратта. Плательщиком является должник векселедателя. Минимальное количество участников вексельной сделки - 3.
13. По обеспеченности залогом
14. Обеспеченные залогом (материальные активы, ценные бумаги, финансовые ресурсы и т.д.).
15. Необеспеченные залогом.
16. По срокам оплаты вексельной суммы (Единообразный закон «О переводном и простом векселе» ст. 33)
17. По предъявлении - подлежит оплате в день предъявления к платежу. Максимальный срок, который устанавливается для предъявления векселя к платежу - 1 год со дня выписки.
18. Во столько-то времени от предъявления - подлежит оплате через определенное векселем время от предъявления. Позволяет плательщику подготовиться к платежу.
19. Во столько-то времени от составления - подлежит оплате через определенное время, выраженное в днях, которое указывается на самом векселе.
20. На определенный день - подлежит оплате по наступлении определенной даты, указанной на векселе.
21. По возможности передачи другому лицу
22. Передаваемые (индоссируемые). Для передачи прав по векселю используется индоссамент - передаточная надпись на векселе («платите по приказу» или «платите вместо меня»). Лицо, передающее вексель по индоссаменту - индоссат.
23. Непередаваемые (не индоссируемые). Такие векселя не могут передаваться другим владельцам.
24. По месту платежа
25. Домицилированные, когда на векселе указано место платежа, отличное от местоположения векселедателя (обычно встречается у векселя - тратты). Место платежа указывается с целью четко обусловить место и условия протеста при отказе платежа по векселю.
26. Не домицилированные, когда место платежа совпадает с местоположением плательщика.
27. По форме начисления дохода
28. Процентные, когда доход начисляется по формуле простых процентов на номинальную стоимость векселя.
29. Дисконтные, когда вексель продается со скидкой от номинальной цены (дисконтом), а погашается по номинальной стоимости.

На основании вышеизложенного можно составить схему классификации векселя по признакам (рис.1.1).

**Государственные**

**Субъектов федерации**

**Муниципальные**

**Корпоративные**

**Физических лиц**

### Тратта

**Необеспеченн**ые

**Обеспеченные**

 з

### Соло

**Товарные**

**Финансовые**

### По эмитенту

**По плательщику вексельной суммы**

По обеспеченности залогом

#### По обслуживаемым

 **сделкам**

**По срокам оплаты вексельной суммы**

**По возможности передачи другому лицу**

### По месту платежа

По форме начисления дохода

Не домицилированные

Домицилированные

Дисконтные

Процентные

Не передаваемые

Передаваемые

**По предъявлении**

**Во столько то времени от предъявления**

**Во столько то времени от составления**

**На определенный день**

Рис. 1.1.Авторская схема классификации векселя по признакам.

 **Виды векселей**. Авторская таблица 1.2.

|  |  |
| --- | --- |
| Виды векселей | Характеристика |
| Казначейские | Краткосрочное долговое обязательство, выпускаемое правительством страны обычно при посредничестве Центрального банка со сроком погашения, как правило, от 90 до 180 дней. |
| Банковские | Долговые обязательства |
| Дружеский | Выдается одним лицом другому без намерения векселедателя произвести по нему платеж, а лишь с целью изыскания денежных средств путем взаимного учета этих векселей в банке. |
| **Бронзовый (фиктивный)** | Это вексель, за которым не стоит реальная сделка, нет никакого реального финансового обстоятельства, при этом хотя бы одно лицо, участвующее в сделке является вымышленным. Цель такого векселя – получить под него деньги в банке либо использовать для погашения долгов по реальным товарным сделкам или финансовым обязательствам. |
| Товарные | В основе лежит сделка по купле-продаже товара. |
| Финансовые | Применяются для мобилизации временно свободных денежных средств кредитных учреждений. |
| Фальшивый | Содержит поддельную подпись или подпись неправомочного или несуществующего лица. |
| Измененный | Вексель с изменениями в тексте путем подчистки или стирания, при наличии всех других реквизитов.  |
| Частные | Эмитируются корпорациями, финансовыми группами, коммерческими банками. |

Вексель может быть только в бланковой форме (ст. 4 Закона РФ «О переводном и простом векселе»), поэтому к оформлению векселя предъявляются жесткие требования.

Вексель должен быть составлен в письменной форме, либо на специальном вексельном бланке, либо на простом листе бумаги с обязательным соблюдением всех реквизитов.

Вексель может быть составлен на любом языке, но следует учитывать, что Банк России принимает к учету векселя предприятий - резидентов, написанные только на русском языке. Законом определен перечень обязательных реквизитов, размещаемых на бланке векселя (таблица 1.3).

 **Обязательные реквизиты векселя** Авторская таблица 1.3.

**Переводной**

**вексель**

**Простой**

**вексель**

### Наименование документа

### Обязательство уплатить определенную сумму

### Предложение (приказ) уплатить определенную сумму

### Наименование плательщика

### Срок платежа

### Место платежа

### Наименование того или приказа кого платеж должен быть совершен

### Дата и место составления векселя

### Наименование и подпись векселедателя

Дополнительные реквизиты векселя:

1.Наименование и место нахождение банка, выдавшего вексель.

2.Банковские реквизиты банка, выдавшего вексель.

3.Номер и серия бланка векселя.

Простые векселя Сбербанка Росси могут выдаваться только на специально предназначенных для этого фирменных бланках векселей, которые одновременно удовлетворяют следующим условиям:

1. Изготавливаются полиграфическим способом по заказу Сбербанка России.
2. Соответствуют сертификату качества, представленному Сбербанку Росс предприятием – изготовителем.
3. Соответствуют требованиям «Положения о порядке и условиях выдачи лицензий на производство и ввоз на территорию Российской Федерации бланков ценных бумаг».

Чистые бланки векселей приходуются и хранятся в кладовой Банка в соответствии с нормативными документами.

Лицевую сторону векселя следует заполнять одним способом, единообразно. Должны быть заполнены или прочеркнуты все поля. Какие либо исправления, даже заверенные, не допускаются.

Лицевая сторона бланка векселя должна быть заполнена печатными буквами, при этом используемый шрифт должен быть четким и легко читаемым.

Отсутствие какого-либо реквизита ведет к ничтожности векселя.

Вывод: Учитывая анализ структуры и состояния вексельного рынка, можно сказать, что он является частью более обширного финансового рынка и имеет большое значение в хозяйственной жизни страны. Вексельный рынок предлагает большой выбор инструментов для инвестиционных и расчетных операций, являясь привлекательным для субъектов различных областей бизнеса. Грамотное использование инструментов этого рынка поможет решить проблемы, стоящие перед инвестором, и принести ему дополнительную прибыль.

**1.3**.**Схемы обращения и использования простого векселя**

**( соло) и переводного векселя (тратты).**

В современной российской практике наибольшее применение имеет простой вексель (вексель - соло). Простой вексель выписывается в одном экземпляре покупателем товара поставщику. Он 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 по его приказу другому лицу. В простом векселе с самого начала участвуют два лица: векселедатель, который сам обязуется уплатить по выданному векселю, и векселедержатель, которому принадлежит право на получение по векселю платежа.

С учетом условий обращения векселя - соло и количества участников вексельной цепочки можно выделить 4 схемы.

**Схема С - 1:** вексель - соло без индоссамента и аваля.

Самая простая и экономичная схема. Вексель не индоссируется, количество участников минимально - 2 (рис. 1.2.).

 Операция 2. Вексель на погашение

 Операция 1. Вексель

 Векселедатель Векселедержатель

 Операция 1. Деньги

 Операция 2. Вексельная сумма

Рис. 1.2. Схема С - 1. Обращение векселя - соло без индоссамента и аваля.

**Схема С - 2:** вексель - соло с индоссаментом, но без аваля. Первый векселедержатель может передать право на получение платежа по векселю второму векселедержателю по передаточной надписи. Такая необходимость возникает, если первый векселедержатель приобретает материалы или услуги у другого лица и расплачивается с ним векселем. Передаточная надпись называется индоссаментом и проставляется на оборотной стороне векселя. Если на оборотной стороне не осталось места из-за прежних надписей, то передаточная надпись делается на аллонже (листке бумаги, который приклеивается к векселю с целью дальнейшей индоссации долгового обязательства).

Вексель может многократно передаваться от одного держателя к другому при помощи индоссамента - передаточной надписи на векселе, по которой все права по векселю передаются от предыдущего держателя векселя (индоссанта) последующему держателю (индоссату). При этом ответственность по векселю для всех участвующих в цепочке лиц является солидарной. Векселедержатель (индоссант) при передаче векселя вправе поместить в передаточной надписи оговорку «без оборота на меня» и тем самым снять с себя обратную ответственность по неоплаченному и опротестованному в неплатеже векселю, что не распространяется на последующих индоссантов.

Если вексель активно переходит от одного владельца к другому и индоссаменты не помещаются на листе векселя, то используют аллонж - дополнительный листок, на котором продолжается нанесение индоссаментов. При применении аллонжа необходимо соблюдать два основных правила:

1. На аллонже наносятся обязательные реквизиты векселя, к которому он прилагается: номер документа, вексельная сумма, срок платежа, место составления векселя, векселедатель, место платежа, а также делается сама передаточная надпись: «платите (или платить) приказу», «вместо нас уплатите (уплатить)», обязательная надпись передающего лица (индоссанта);
2. Последний индоссамент начинается на бланке векселя, а заканчивается на аллонже.

Количество индоссаментов зависит от характеристик эмитента (финансовое положение, доля на рынке, перспектива развития и т.д.) и от срока обращения векселя (рис. 1.3.).

 Деньги (1)

 Векселедатель Векселедержатель

 Вексель № 1

Вексель Деньги (2)

Векселедержатель

 № 2

 Вексель Деньги (3)

 Вексель на погашение

 Векселедержатель

 Вексельная сумма - деньги (4) № Х

Рис. 1.3. Схема С - 2. Обращение векселя - соло с индоссаментом, но без аваля.

**Схема С - 3:** вексель - соло с индоссаментами и авалем. На векселе для повышения его надежности предусматривается вексельное поручительство за векселедателя или плательщика по векселю - аваль. Аваль выставляется третьим лицом, обычно банком. Отметка об авале делается на самом векселе или добавочном листе (аллонже) и подтверждается подписью авалиста. Если векселедатель не может погасить долговое обязательство в установленный срок, вексельная сумма выплачивается поручителем - авалистом. Авалистом может выступать любое лицо за исключением векселедателя. Страховаться при помощи аваля может любой участник вексельной цепочки (рис. 1.4.).

 Векселедатель Деньги (1) Векселедержатель

 Вексель № 1

 Вексель Деньги (2)

Деньги (5) вексель на погашение Векселедержатель

№ 2

 Вексель Деньги (3)

 Вексель

 Авалист Векселедержатель

 Вексельная сумма - № Х

 Деньги (4)

Рис. 1.4. Схема С -3. Обращение векселя - соло с индоссаментом и авалем.

**Схема С - 4:** вексель - соло без индоссамента, но с авалем. Применяется при использовании не индоссируемых векселей. Использование аваля страхует векселедателя на случай невозможности выполнения платежа по векселю на момент платежа (рис. 1.5.).

 Деньги

Векселедатель Векселедержатель

 Вексель

 Вексель Вексельная

 сумма -

 Деньги (2)

 Вексель на погашение

 Авалист

 Деньги (3)

Рис. 1.5. Схема С - 4. Обращение векселя - соло с авалем, но без индоссамента.

Теперь следует перейти к рассмотрению схем использования и обращения переводного векселя.

Переводной вексель (вексель - тратта) был исторически первым и получил широкое распространение во многих странах, однако в России большей популярностью пользовался и пользуется простой вексель (вексель - соло).

Переводной вексель (вексель - тратта) представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или по его приказу другому лицу. Векселедатель обязует (трассирует) оплатить вексель некоторое лицо (плательщика), а сам становится гарантом платежа. Векселедатель называется трассантом, а плательщик - трассатом. Приказ векселедателя трассату произвести платеж означается словами «заплатите (заплатить)», «платите (платить)».

При совершении товарной сделки покупатель выставляет вексель в двух экземплярах: первый (прима) отправляется трассату, второй (секунда) - продавцу товара. Каждому экземпляру присваивается порядковый номер, и на каждом собственноручно ставятся подписи.

По сравнению с векселем - соло вексель - тратта применяется значительно реже. Это связано с некоторыми обязательными условиями обращения векселя - тратты:

1. В переводном векселе (векселе - тратте) изначально участвуют не два, как в простом векселе, а три обязательных лица: векселедатель, переводящий платеж на трассата; векселедержатель, имеющий право на получение платежа у трассата; трассат, являющийся плательщиком по векселю.
2. Плательщик по векселю - тратте должен быть дебитором векселедателя.
3. Номинальная цена векселя - тратты не должна превышать размер долга плательщика (дебиторской задолженности векселедателя).

Для уплаты трассатом по векселю необходимо, чтобы векселедержатель своевременно представил документ к акцепту (письменному обязательству, которым трассат принимает документ к платежу). Акцепт может быть произведен, начиная со дня выдачи векселя и кончая моментом наступления срока платежа, при этом плательщику дается 24 часа на размышление. Акцептант не обязан принимать всю сумму к платежу, в таком случае вексель должен быть опротестован в не принятой сумме. Если трассат не акцептовал вексель или не заплатил по нему, то вексельную сумму платит трассант, а против трассата возникает протест в неплатеже.

По аналогии с векселем - соло для векселя - тратты можно выделить четыре базовые схемы обращения.

**Схема Т - 1:** обращение векселя - тратты без индоссаментов и аваля. В этом случае вексель - тратта не может передаваться другим векселедержателям (рис. 1.6.).

 Деньги (1)

 Векселедатель Векселедержатель

 2-ой экз. векселя (секунда)

 Вексельная

 Вексель сумма -

 Деньги (2)

 Вексель - секунда на погашение

 Плательщик

 Зачет долга на стоимость векселя

 1-ый экз. векселя (прима)

Рис. 1.6. Схема Т - 1. Обращение векселя - тратты без индоссамента и аваля.

**Схема Т - 2:** обращение векселя - тратты с индоссаментами, но без аваля. Второй экземпляр переводного векселя (секунда) с помощью индоссамента, как и простой вексель, может передаваться от одного векселедержателя другому. Схема обращения переводного векселя с индоссаментами представлена на рис.( 1.7.)

 Деньги (1)

 Векселедатель Векселедержатель

 2-ой **экз**. векселя (секунда) № 1

1-ый Зачет Вексель-секунда

экз. долга на на погашение Вексель Деньги (2)

векселя стоимость

(прима) векселя

 Плательщик Векселедержатель

 № 2

 Вексель Деньги (2)

 Вексель

Векселедержатель

 № Х

 Вексельная сумма - Деньги (4)

Рис. 1.7. Схема Т - 2.. Обращение векселя - тратты с индоссаментами, но без аваля.

**Схема Т - 3:** обращение векселя - тратты с индоссаментами и авалем. Условия аналогичны обращению векселя - соло (рис. 1.8.).

 Деньги (1)

 Векселедатель Векселедержатель

 2-ой экз. векселя (секунда) № 1

1-ый Зачет Вексель-секунда

экз. долга на на погашение Вексель Деньги (2)

векселя стоимость

(прима) векселя

Плательщик Векселедержатель

 № 2

 Деньги (5) Вексель Вексель Деньги (3)

 Вексель

 Авалист Векселедержатель

 Вексельная сумма - Деньги (4) № Х

Рис. 1.8. Схема Т - 3. Обращение векселя - тратты с индоссаментами и авалем.

**Схема Т - 4:** обращение векселя - тратты с авалем, но без индоссамента. Возможность передачи такого векселя другому держателю векселя исключается (рис. 1.9.).

 Деньги (1)

Векселедатель Векселедержатель

 2-ой экз. векселя (секунда)

1-ый Зачет Вексель-секунда Вексельная

экз. долга на погашение Вексель сумма -

векселя на стоим. Деньги (2)

(прима) векселя

 Вексель

Плательщик Авалист

 Деньги (3)

Рис. 1.9. Схема Т - 4. Обращение векселя - тратты без индоссаментов, но с

авалем.

Приведенные классические схемы обращения векселя (векселя - соло и векселя - тратты), на мой взгляд, необходимо систематизировать и выделить особенности каждой из них. Для этого можно привести наглядную таблицу сопоставления схем векселя – соло и векселя - тратты.

**Особенности схем векселя – соло и векселя - тратты** Авторская таблица 1.4.

|  |  |
| --- | --- |
| НАЗВАНИЕ СХЕМЫ |  ОСОБЕННОСТИ |
| **С-1**: вексель – соло без индоссамента и аваля  | Самая простая и экономичная схема. Вексель неиндоссируется, количество участниковминимально – 2. |
| **С-2**: вексель – солос индоссаментом, нобез аваля  | Вексель может многократно передаваться отодного держателя к другому при помощи индоссамента - передаточной надписи на векселе,по которой все права по векселю передаются от предыдущего держателя векселя (индоссанта) последующему держателю (индоссату). При этом ответственность по векселю для всех участвующих в цепочке лиц является солидарной. Индоссант при передаче векселя вправе поместить в передаточной надписи оговорку «без оборота на меня» и тем самым снять с себя обратную ответственность по неоплаченному и опротестованному в неплатеже векселю, что не распространяется на последующих индоссантов.Количество индоссаментов зависит отхарактеристик эмитента (финансовое положение, доля на рынке, перспектива развития и т.д.) и от срока обращения векселя. |
| **С-3**: вексель–солос индоссаментом и авалем | На векселе для повышения его надежностипредусматривается вексельное поручительствоза векселедателя или плательщика по векселю – аваль. Если векселедатель не может погасить долговое обязательство в установленный срок,вексельная сумма выплачивается поручителем – авалистом. Страховаться при помощи аваля можетлюбой участник вексельной цепочки. |
| **С-4**: вексель–солобез индоссамента, нос авалем | Применяется при использовании не индоссируемых векселей. Использование авалястрахует векселедателя на случай невозможности выполнения платежа по векселю на момент платежа |
| **Т-1**: вексель – тратта без индоссамента и аваля | Здесь изначально участвуют не два, как в простомвекселе, а три обязательных лица: векселедатель, переводящий платеж на трассата;векселедержатель, имеющий право на получениеплатежа у трассата; трассат, являющийся плательщиком по векселю.В этом случае вексель - тратта не можетпередаваться другим векселедержателям. |
| **Т-2**: вексель – траттас индоссаментом, нобез аваля | При совершении товарной сделки покупатель выставляет вексель в двух экземплярах: первый (прима) отправляется трассату, второй экземпляр переводного векселя (секунда) спомощью индоссамента, как и простой вексель,может передаваться от одного векселедержателя к другому. Каждому экземпляру присваивается порядковый номер, и накаждом собственноручно ставятся подписи, поэтому гарантии платежа по векселю повышаются, и последний кредитор может приобрести вексель при меньшей степени риска операции. Для уплаты трассатом по векселю необходимо,чтобы векселедержатель своевременно представил документ к акцепту (письменномуобязательству, которым трассат принимает документ к платежу). Акцепт может быть произведен, начиная со дня выдачи векселя икончая моментом наступления срока платежа, при этом плательщику дается 24 часа на размышление. Акцептант не обязан принимать всюсумму к платежу, в таком случае вексель должен быть опротестован в не принятой сумме. Если трассат не акцептовал вексель или не заплатил по нему, то вексельную сумму платит трассант, а против трассата возникает протест в неплатеже. |
| **Т-3**: вексель – траттас индоссаментом и авалем | Условия аналогичны обращению векселя – солосм. **С-3** |
| **Т-4**: вексель – траттабез индоссамента, нос авалем | Возможность передачи такого векселя другому держателю векселя исключается |

Подводя итоги вышерассмотренного вопроса можно отметить следующее.

 Обращение векселя имеет как общие черты, так и свои особенности, отличающие его от других ценных бумаг.

Общее – то, что так же, как и облигации, депозитные сертификаты и другие ценные бумаги на предъявителя, вексель на предъявителя обращается путем простого вручения новому владельцу (векселедателю).

Особенностью является то, что в отличие от акций и облигаций, которые передаются путем купли-продажи с последующим изменением в списке акционеров, или имеющих сертификатов, которые передаются путем совершения цессии – двусторонней уступки требований, векселя передаются путем совершения передаточной надписи – индоссамента, удостоверяющего переход прав по векселю от одного лица к другому.

Векселедержатель может оставить вексель в своей собственности и, при наступлении срока платежа, предъявить его должнику к погашению, он может оплатить векселем новый товар, покупаемый им самим, или перепродать вексель, как ценную бумагу, следующему кредитору. Таким образом, как расчетный документ и благодаря свойству индоссирования, вексель может служить платежным средством, заменяя наличные деньги при платежах.

Посредством векселя, как расчетно-кредитного инструмента можно гасить взаимные долги по цепочке дебиторов и кредиторов, спасать оборотные средства, обеспечивать целевое использование кредита и т.д. Поэтому, в условиях взаимной ответственности по вексельному платежу можно быть уверенным, что именно вексель – то, что нужно предприятиям для обеспечения непрерывного процесса производства и оплаты за поставленные товары и оказанные услуги.

Рассмотрев в данной главе причины возникновения векселя, историю его развития, этапы формирования правового регулирования вексельных отношений, содержание векселя и его классификация, а также подробно рассмотрены схемы обращения и использования векселя – соло и векселя – тратты, можно прийти к выводу, что на ровне с неусовершенствованным законодательным регулированием вексельного обращения, вексель является главным финансовым инструментом, позволяющий разрешить актуальную проблему нынешней экономической ситуации – проблему неплатежей.

**ГЛАВА II. РЫНОК БАНКОВСКИХ ВЕКСЕЛЕЙ И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ**

1. **Функционирование рынка банковских векселей в России**

Постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР, который ввел вексель в хозяйственный оборот, предусматривалось, что они будут использоваться при поставках продукции или оказании услуг в кредит, то есть были введены коммерческие или товарные векселя.

Из этого логичным образом вытекало, хотя об этом и не было сказано прямо, что промышленным предприятиям запрещается эмиссия векселей в целях привлечения денежных средств.

Однако вскоре появились финансовые векселя банков. Затем финансовые фирмы стали активно привлекать средства вкладчиков, и часть из них для придания этой операции большего веса оформляли свою задолженность также векселями. Прибегают к выпуску векселей и муниципальные власти для финансирования дефицита бюджета или привлечения средств под свои программы. Таким образом, можно констатировать, что при отсутствии четкой регламентации использования векселей и фактическом отсутствии государственного регулирования их обращения вексель стал применяться в качестве заменителей других фондовых инструментов (облигаций, сертификатов).

Остановимся на некоторых аспектах функционирования вексельной системы в России.

В октябре 1993 года Президент РФ издал Указ № 1662, который предписывал коммерческим банкам переоформить финансовыми векселями просроченную кредиторскую задолженность предприятий по состоянию на 1 ноября 1993 года. Эту операцию планировалось завершить за три месяца, то есть к 31 января 1994 года. Однако банки, на которые пришлась бы основная работа по переоформлению этой задолженности, дружно выступили против Указа, о чем Председателем Банка России было направлено на имя Президента РФ письмо № 01-07/692. В результате Указ практически не был выполнен.

Проблема неплатежей предприятий продолжала принимать угрожающие формы, и в мае 1994 года Президент РФ издает Указ № 1005, в котором после проведения чековой приватизации вновь предписывалось предприятиям перевести задолженность в векселя единого образца. Одновременно с этим давались поручения Центральному Банку РФ, министерствам и ведомствам по разработке процедур опротестования векселей и обращения взыскания на имущество должника. Во исполнение этого Указа Правительство РФ выпустило Постановление № 1094, которое вводило с 1 ноября 1994 года единый образец бланков простого и переводного векселя. Изготовление бланков векселей поручено Министерству финансов РФ, а их распространение - органам Федерального казначейства и Центральному Банку РФ. Единые бланки векселей могут использоваться только юридическими лицами-резидентами (кроме бюджетных организаций), и ими могут оформляться сделки с отсрочкой платежа не более 180 дней. Этим постановлением также давалось задание различным ведомствам по подготовке соответствующих нормативных актов.

Естественно, что предприятия могут использовать во взаимозачетах не только бланки единых векселей. Однако следует учитывать следующую проблему. Вексель относится к ценным бумагам, и бланки их, согласно постановлению Правительства РФ № 376 и письму Министерства финансов РФ № 05-01-04 могут изготавливаться только типографиями, имеющими специальную лицензию. С другой стороны, Положение «О простом и переводном векселе» признает действительным вексель, написанный на простой бумаге. Но выписку такого векселя можно приравнять к самостоятельному изготовлению вексельного бланка со всеми вытекающими из этого последствиями.

Наибольшее распространение в России получили банковские векселя. Они эмитируются обычно для двух целей - для получения инвесторами дохода от их покупки и для выполнения расчетных функций между предприятиями. Некоторые векселя сочетают в себе обе эти функции.

Существует Инструкция Центрального банка РФ «О порядке выдачи (выпуска) и учета коммерческими банками собственных векселей». Согласно этому документу банки могут выпускать финансовые векселя, то есть в основе, которых не лежат товарные сделки, выступая при этом либо в качестве векселедателя простого векселя, либо акцептанта переводного, либо одновременно и векселедателя, и акцептанта одного и того же переводного векселя. Банк выдает вексель его первому приобретателю против уплаты последним всей вексельной суммы или вексельной суммы за минусом дисконта.

Срок оплаты по банковским векселям не может превышать 12 месяцев со дня возникновения обязательств банка. При этом если купить вексель можно как наличным, так и безналичным путем, то Инструкция устанавливает, что его погашение происходит только безналичным образом. Часть средств, привлеченных банком от продажи векселей, подлежит обязательному депонированию в Банке России. Ежеквартально банк должен представлять в территориальные управления Центрального банка РФ по месту нахождения корреспондентского счета информацию о выпущенных векселях, а также об участии банка в серийных или регулярных выпусках векселей эмитентов - небанковских учреждений, в которых он выступает гарантом (либо в виде аваля, либо вексельного посредничества).

Банки выпускают рублевые, валютные векселя и смешанные рублево - валютные векселя.

Рублевый вексельный рынок российских банков достаточно диверсифицирован. Основная масса векселей эмитируется на срок от 1 до 3 месяцев, однако существуют долговые обязательства как со сроком 3-7 дней («МДМ-банк», «Внешторгбанк», «Глория-банк»), так и до 1 года. В срочных векселях с большими сроками погашения некоторые банки («Промстройбанк», г. Санкт-Петербург) включают в текст векселя сетку цен выкупа при досрочном его погашении, т.е. клиент может планировать доходность своих вложений на срок меньший, чем срок выпуска данного долгового обязательства. Российский национальный коммерческий банк, Первый Евробанк выпускают векселя со сроком оплаты «по предъявлении», удобные, например, для немедленной оплаты закупаемого товара.

Некоторые банки для увеличения ликвидности своих векселей и расширения территории их распространения образуют объединения, например, Эмиссионный синдикат, банковское объединение «Инвесткредит». Векселя Эмиссионного синдиката в составе Автовазбанка, Конверсбанка и Российского Брокерского Дома «C.A. & Co. Ltd.» выпускаются как в дисконтном, так и процентном виде. Векселя выпускаются каждые две недели сериями, срок обращения которых составляет 16 недель. Синдикат устанавливает для различных серий различную доходность в зависимости от конъюнктуры рынка. Устойчивый спрос на данный финансовый инструмент обеспечивается его высокой надежностью, достаточно высокой доходностью, а также тем, что, например, эти векселя принимаются в качестве залога расчетными палатами на фьючерсных торгах и досрочно учитываются другими банками («Глория-банк»).

Сберегательный банк РФ предлагает своим клиентам простой рублевый вексель для юридических лиц. Доход по нему формируется за счет процентов, начисляемых на вексельную сумму. Преимуществом этого векселя является то, что, купив его в одном отделении Сбербанка РФ, погасить его можно в любом другом. Предусмотрено и досрочное предъявление векселя к оплате, но проценты в этом случае будут начисляться по ставке вклада до востребования. Если держатель векселя просрочил дату его погашения, то оплата его производится по предъявлении в течение 1 года со дня платежа, указанного в векселе. При утере векселя расчеты с векселедержателем производятся по его заявлению, но спустя год после указанной в векселе даты платежа.

Практически все крупные банки эмитируют и валютные векселя на разные сроки и разных номиналов. Ставки по таким долговым обязательствам колеблются от 10% до 15% годовых в валюте.

Достаточно интересным было начинание «Инкомбанка» по выпуску «антиинфляционного векселя». Смысл его состоял в том, что, хотя предприятие покупает вексель за рубли, сумма его все время индексируется с ростом курса доллара. Схема его распространения и погашения такова: предприятие за рубли по курсу Центрального банка на дату покупки покупает вексель с валютным номиналом; по окончании срока его обращения оно получает валютный номинал плюс начисленные проценты в рублях, но уже по курсу на дату погашения. Минимальная сумма векселя составляла 50 000$, а минимальный срок обращения - 1 месяц.

Серьезную проблему взаимных неплатежей пытались решить при помощи векселей предприятий - монополистов: РАО «ЕЭС России», РАО «Газпром». Однако при использовании товарных векселей предприятий возникает вопрос доверия контрагентов к таким долговым обязательствам. Использование при взаиморасчетах векселей солидного банка снимает эту проблему.

Банки «Инкомбанк», «Европа», «Менатеп», «Уникомбанк» и ряд других выпускают расчетные векселя, используемые на всей территории России. Наибольшую известность получила вексельная программа «Инкомбанка». Прежде всего, банк позаботился о защите бланков своих векселей от подделки. Они имеют 12 степеней защиты.

Банк выпускал два типа векселей - со сроком платежа «в пять дней по предъявлении» и на конкретную дату. Схема погашения задолженности предприятий выглядит следующим образом. Предприятие покупает вексель и расплачивается им по своим долгам с другим предприятием, используя индоссамент; второе предприятие аналогичным образом расплачивается со следующим и т.д., пока какое-нибудь из них не захочет обратить вексель в деньги, предъявив его к оплате в «Инкомбанк», либо в один из его банков-корреспондентов, которые расположены на всей территории России. Первичному покупателю векселя это выгодно, так как он может его приобрести с дисконтом или получить вексельный кредит. В случае вексельного кредита при подписании договора предприятие может получить:

1. бессрочные векселя с погашением в пять дней по предъявлении на всю сумму кредита. Проценты за его использование определяются следующим образом: при ставке в 3 раза ниже, чем ставка по межбанковским кредитам, на соответствующий срок за время до погашения векселя по ставке, близкой к рыночной, за время от момента погашения до окончания срока кредита;
2. срочные векселя с процентной ставкой по кредиту также примерно в 3 раза более низкой, чем ставка по МБК. В этом случае срок платежа по векселю совпадает с датой погашения кредита или имеет более позднюю дату.

Об эффективности использования векселей «Инкомбанка» свидетельствовал тот факт, что зачастую предъявляемые к оплате векселя имеют до 7 индоссаментов.

С развитием рынка векселей возросла нормативная база, регулирующая правовой режим обращения векселя.

Обзор нормативно-законодательной базы по регулированию вексельного обращения.

**Особенности схем векселя–соло и векселя-тратты** Авторская таблица 2.1.

|  |  |
| --- | --- |
| 24.06.1991г.Постановление ВерховногоСовета РСФСР от 24.06.1991г.«О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР» | Этим Постановлением предусматривается применение на территории России «Положение о переводном ипростом векселе». |
| 19.10.1993г. №1662 Указ Президента РФ «Обулучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение» | Был издан в целях преодоления кризиса неплатежей, предотвращения дальнейшего роста просроченной задолженности предприятий и организаций и усиления имущественной ответственности юридических лиц за соблюдение финансовой дисциплины.  |
| 14.04.1994г. №321 Постановление Правительства РФ «О выпуске Казначейских Векселей 1994 г. МинистерствомФинансов РФ» | Издано в целях поддержания ликвидности рынка казначейских векселей Министерству финансов РФсовместно с ЦБ РФ организовать их вторичное обращение |
| 23.05.1994г. №1005 Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве». | Издан в целях нормализации платежного оборота, сокращения взаимной задолженности предприятий, учреждений и организаций и повышения ответственности хозяйствующих субъектов за состояниеплатежной дисциплины. В целях практического применения прогрессивных форм расчетов и развития вексельного обращения.  |
| 09.08.1994г.Постановление Правительства РФ«О проведении на территориях субъектов РФ взаимных зачетов задолженностей предприятий»  | Издано в целях улучшения состояния расчетов, нормализации финансового состояния предприятий сдерживания инфляционных тенденций. |
| 26.09.1994г. №1094 Постановление Правительства РФ «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единогообразца и развития вексельного обращения» | Издано для усиления финансовой дисциплины и создания условий для широкого применения прогрессивных форм расчетов.  |
| 04.10.1994г. №183-94 Принято ЦБ РФ «Временные основные положения по переучету векселей предприятийБанком России» | Переучет векселей является одним из инструментов рефенансирования коммерческих банков в Банке России и используется для регулирования ликвидности банков.  |
| 11.03.1997г. ФЗ «О переводном и простом векселе». | Издан в целях нормализации платежного оборота, сокращения взаимной задолженности предприятий, учреждений и организаций и повышения ответственности хозяйствующих субъектов за состояниеплатежной дисциплины. |
| 18.10.2000г.Инструкция №644-р «Положение о простых векселях». | Издан длясоздания условий для широкого применения |

Подводя итог по данному параграфу, хотелось бы выделить следующие новации в развитии функционирования рынка банковских векселей в целях решения проблемы неплатежей:

* возросла нормативная база, регулирующая правовой режим обращения векселя;
* распространение в России банковских векселей. Они эмитируются обычно для двух целей - для получения инвесторами дохода от их покупки и для выполнения расчетных функций между предприятиями;
* возможность купить вексель как наличным, так и безналичным путем;
* банки выпускают рублевые, валютные векселя и смешанные рублево - валютные векселя;
* рублевый вексельный рынок российских банков достаточно диверсифицирован. Основная масса векселей эмитируется на срок от 1 до 3 месяцев, однако, существуют долговые обязательства как со сроком 3-7 дней, так и до 1 года;
* в срочных векселях с большими сроками погашения некоторые банки включают в текст векселя сетку цен выкупа при досрочном его погашении, т.е. клиент может планировать доходность своих вложений на срок меньший, чем срок выпуска данного долгового обязательства;
* некоторые коммерческие банки, выпускают векселя со сроком оплаты «по предъявлении» удобные, например, для немедленной оплаты закупаемого товара;
* некоторые банки для увеличения ликвидности своих векселей и расширения территории их распространения образуют объединения, например, Эмиссионный синдикат, банковское объединение «Инвесткредит»;
* синдикат устанавливает для различных серий различную доходность в зависимости от конъюнктуры рынка;
* Сберегательный банк РФ предлагает своим клиентам простой рублевый вексель для юридических лиц. Доход по нему формируется за счет процентов, начисляемых на вексельную сумму. Преимуществом этого векселя является то, что, купив его в одном отделении Сбербанка РФ, погасить его можно в любом другом. Предусмотрено и досрочное предъявление векселя к оплате, но проценты в этом случае будут начисляться по ставке вклада до востребования;
* практически все крупные банки эмитируют и валютные векселя на разные сроки и разных номиналов. Ставки по таким долговым обязательствам колеблются от 10% до 15% годовых в валюте;
* достаточно интересным было начинание «Инкомбанка» по выпуску «антиинфляционного векселя»;
* серьезную проблему взаимных неплатежей пытались решить при помощи векселей предприятий - монополистов: РАО «ЕЭС России», РАО «Газпром»; банки «Инкомбанк», «Европа», «Менатеп», «Уникомбанк» и ряд других выпускают расчетные векселя, используемые на всей территории России;
* наибольшую известность получила вексельная программа «Инкомбанка». Прежде всего, банк позаботился о защите бланков своих векселей от подделки. Они имеют 12 степеней защиты. Об эффективности использования векселей «Инкомбанка» свидетельствовал тот факт, что зачастую предъявляемые к оплате векселя имеют до 7 индоссаментов.
1. **Виды банковских операций с векселями**

В связи с введением в хозяйственный оборот векселей банки совершают с ними следующие операции:

1. учет векселей;
2. выдачу ссуд до востребования по специальному ссудному счету под обеспечение векселей;
3. принятие векселей на инкассо для получения платежей и для оплаты векселей в срок.

**Учет векселей.**

**Понятие об учете векселей.** Учет векселей состоит в том, что векселедержатель передает (продает) векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом за досрочное получение определенного процента от этой суммы. Этот процент называется учетным процентом или дисконтом. Таким образом, с позиции банка это покупка любого несобственного векселя.

Коммерческий банк может быть заинтересован в учете векселей крупных акционеров банка, а также клиентов, которым ранее были выданы ссуды, для возврата которых банку необходимо улучшить финансовое состояние клиента. Вполне возможно, что банк будет учитывать векселя тех клиентов, с которыми планирует расширение сотрудничества. Поэтому этой операции банки придают особое значение. Как правило, условие ее выполнения определяют управляющие и директора банков на основе той информации, которая содержится в представленном к учету в банк векселе. Он отражает сложившиеся отношения между участниками вексельной сделки, а также между индоссантами, финансовое положение и кредитоспособность которых анализируется прежде, чем вексель принимается к учету. Особенно тщательно рассматривается вопрос платежеспособности основных должников по векселю (векселедателя – по простому векселю и акцептанта или трассанта – по переводному векселю).

**Представление реестров векселей к учету.** Векселя представляются в банк при реестрах, форма бланка которого устанавливается банком. Записи по перечисленным в реестре векселям сличаются с реквизитами приложенных векселей. По принятым с реестром векселям предъявителю вручается квитанция, если их учет не может быть произведен в день приема.

На векселях, внесенных в реестр, должна быть проставлена бланковая надпись (индоссамент) от имени предъявителя. Перед бланковой надписью оставляется достаточное место, чтобы банк мог поставить штамп о передаче векселя на имя банка, превратив, таким образом, бланковую надпись клиента в именную.

**Рассмотрение и принятие векселя к учету.** Представленные векселя проверяются с точки зрения их экономической и юридической надежности. С юридической стороны проверяется правильность заполнения всех реквизитов, а также полнота оплаты гербового сбора, полномочия лиц, чьи подписи имеются на векселе, а также подлинность этих подписей.

Целью проверки экономической надежности векселя является установление полной уверенности их оплаты. Кроме проверки общей кредитоспособности клиента подлежит анализу экономическое положение индоссантов, оставивших надписи на векселях. К учету принимаются векселя, основанные только на товарных и коммерческих сделках. Векселя бронзовые, дружеские, встречные к учету не принимаются. Учитываемые векселя должны иметь не менее двух подписей. Количество передаточных подписей свидетельствует о надежности векселя. В отношении сроков векселей предпочтение отдается краткосрочным векселям, менее зависимым от изменения экономического положения клиентов и общей хозяйственной конъюнктуры. Не принимаются к учету векселя, выданные хозяйственными организациями и лицами, допускавшими свои векселя до протеста. Векселя, оказавшиеся при проверке неудовлетворительными, вычеркиваются из реестра. После этого они рассматриваются руководством банка и при наличии свободного остатка кредита им делается разрешительная надпись о сумме векселей, принимаемых к учету.

**Обработка принятых к учету векселей.** Реестры и принятые векселя направляются для дальнейшей обработки в кредитно-вексельный отдел. На лицевой стороне векселя и в реестрах против записи каждого векселя проставляется порядковый номер векселя, ведущийся с начала года в специальной книге учета, которая используется для разного рода справок.

**Расчет оплаченной суммы учтенных векселей.** Производится расчет суммы, подлежащей удержанию в пользу банка в качестве дисконта за учет. Процентная ставка по учету векселей устанавливается самим банком.

По векселям с платежом не в месте учета взимается также порто (почтовые расходы) и дампо (комиссия иногородним банкам за инкассирование иногородних векселей).

**Исчисление суммы учетного процента.** При вычислении процентов дисконта сначала определяются процентные числа, которые вычисляются умножением количества дней до срока погашения векселя на их сумму и делением на 100. Полученные процентные числа по учитываемым в определенный день различным векселям складываются, и сумма делится на частное от деления 360 на учетную ставку.

**Получение платежа.** Для своевременного получения платежа по учетным векселям отдел ведет наблюдение за сроками наступления платежей по векселям. С этой целью на каждое число составляется специальная ведомость в двух экземплярах, в которой заполняются данные по всем векселям, срочным на это число, с указанием порядкового номера векселя по книге их регистрации банком, наименование векселедателей, предъявителей и суммы каждого векселя.

**Протест векселя.** Не оплаченный в день срока платежа вексель должен быть передан на следующий день нотариусу для протеста. Векселя передаются в протест с описью, в которой указываются:

а) подробное наименование и адреса векселедателей, чьи векселя подлежат протесту;

б) сроки наступления платежей по этим векселям;

в) их суммы;

г) подробное наименование всех надписей и их адреса;

д) причины протеста, то есть неплатежа по векселю;

е) название банка, от имени которого должен быть совершен протест.

Векселя сдаются нотариусу под установленные квитанции. Вексель по протесту возвращается от нотариуса в банк с надписью о протесте, после чего банк письменно предъявляет требование векселепредъявителю об оплате векселя в самый короткий срок (от 3 до 7 дней). По всей видимости, это требование вызовет к жизни создание при банках (а именно они, скорее всего, будут хранить и предъявлять векселя) специальных нотариальных контор. Согласно Закону РФ «О государственной пошлине» (ст. 3) при протесте векселей в неоплате, неакцепте, недатировании акцепта взимается государственная пошлина в размере 5% от неоплаченной суммы векселя. Векселедатель, индоссант или авалист могут снять необходимость опротестования включением в текст оговорки «оборот без издержек», «оборот без протеста» или аналогичный.

После нотариального опротестования можно подать иск о взыскании суммы векселя с должника в арбитражный суд. При этом вновь уплачивается арбитражный сбор.

Вексельные кредиты

Вексельно - кредитные операции в банке, в какой - бы форме они не осуществлялись, начинаются с получения клиентом вексельного кредита. Кредиты в форме учета векселей и в форме специального ссудного счета под обеспечение векселей открываются раздельно. Вексельные кредиты делятся на постоянные и единовременные.

Кредиты по учету векселей могут быть предъявительскими и векселедательскими. Первый открывается для учета передаваемых клиентами банку векселей. Хозяйствующие субъекты, обладающие большим количеством покупательских векселей, используют предъявительские кредиты.

Векселедательский кредит предоставляется клиентам, которые выдают под этот кредит векселя на оплату товарно-материальных ценностей, работ и услуг, оказываемых другим хозяйствующим субъектам, предприятиям и лицам. Последние представляют такие векселя в банк, который пересылает их для учета в банк векселедателя за счет открытого ему векселедателем кредита.

Кредиты открываются по заявкам. Заявка по вексельному кредиту представляется обычно в банк, в котором открыты основные счета предприятий, хозяйствующих субъектов, в том числе расчетный (текущий) счет.

**Оценка возможности открытия кредита.** При рассмотрении возможности открытия кредита банк рассматривает, прежде всего, насколько хозяйственно-финансовое положение клиента характеризует возможность своевременного погашения кредита, а также степень его кредитоспособности.

Для оценки кредитоспособности клиентов банки требуют представления следующих данных:

1. Анкету о хозяйственном положении организаций и лиц, которая включает следующие вопросы:

а) наименование и адрес;

б) состав руководителей организации и предприятия;

в) перечень входящих отдельных предприятий или филиалов, если таковые имеются, их местонахождение;

г) состав основных и оборотных фондов;

д) в каком банке и в каких размерах открыты кредиты;

е) описание имеющегося оборудования, степень его износа;

ж) имелась ли просроченная задолженность, чем она вызывалась;

з) на какие цели направляется кредит и т.д.

1. Последний баланс и годовой отчет.
2. Производственно - хозяйственные планы.
3. Обязательство о помещении в дальнейшем на расчетном счете свободных средств.
4. Страховые полисы застрахованных предприятий.
5. Устав и положения, определяющие юридический статус просителя кредита.

Помимо этих данных для анализа кредитоспособности используются данные других банков, сообщения в средствах массовой информации или услуги независимых аудиторских служб. В дальнейшем при создании системы сбора и оповещения о предприятиях и хозорганах, допустивших протесты по векселям, эти данные будут являться основанием для отказа в кредитовании, поскольку предприятия, допустившие векселя до протеста, как правило, не кредитуются.

Если позднее окажется, что размер разрешенного кредита не соответствует потребности клиента и его кредитоспособности, ему может быть открыт дополнительный кредит в том же порядке, что и первоначальный.

При ухудшении хозяйственно - финансового положения клиента банк может пересмотреть размеры действующего кредита, уменьшив его или даже совсем закрыть.

Векселя принимаются к учету только в размере свободного остатка кредита. Для определения этого остатка ведется специальный внесистемный учет: «облиго клиента» (от латинского слова «obligo» - должен, обязан). Облиго служит для справок о том, не превышает ли сумма векселей, предъявленных клиентом или учтенных по его вексельному кредиту другими предъявителями, размера открытого ему кредита, и каков еще свободный остаток кредита.

**Ссуды по специальному ссудному счету, обеспеченному векселем**

Банки могут открывать предприятиям, организациям и другим клиентам специальные ссудные счета и выдавать по ним кредиты, принимая в их обеспечение векселя. К принимаемым в обеспечение векселям предъявляются те же требования, что и к учитываемым. Ссуды оформляются без установления срока или до наступления срока погашения векселей, принимаемых в обеспечение. Векселя принимаются в обеспечение специального ссудного счета не на их полную стоимость: обычно 60 - 90% их суммы в зависимости от размера, установленного конкретным банком, а также в зависимости от кредитоспособности клиента и качества представленных им векселей. Специальный ссудный счет является счетом до востребования («on call»), так как бессрочность ссуды предоставляет банку право в любой момент потребовать полного или частичного погашения, а также предоставления дополнительного обеспечения по ссуде.

Поэтому при открытии кредита по специальному ссудному счету под векселя заемщик предоставляет банку в установленном порядке обязательства, выполнение которых является необходимым условием для пользования кредитом. В них устанавливается:

1. Размер кредита.
2. Высший предел соотношения между обеспечением и задолженностью по счету.
3. Размер процентов по кредиту и комиссии в пользу банка.
4. Право банка повышать по своему усмотрению, но с предупреждением клиента, размер процентов и комиссии.
5. Право банка закрыть счет и потребовать в любое время полного и частичного погашения задолженности или предоставления дополнительного обеспечения.
6. Право банка обращать в погашение долга суммы, поступающие в оплату обеспечивающих счет векселей.
7. Право банка погашать задолженность клиента из сумм, принадлежащих клиенту и находящихся в банке по другим операциям клиента.
8. Право банка разрешать замену клиентам одних векселей до их срока другими.

После разрешения кредита клиенту открывается лицевой счет для записи:

а) полученной ссуды;

б) начисленных банком по счету процентов, комиссии и других расходов;

в) всех денежных сумм, поступающих в погашение долга;

г) валюты векселей, поступающих в обеспечение счета и выдаваемых из обеспечения в случае оплаты их или замены новыми.

Векселя предоставляются в обеспечение в таком же порядке, что и при учете, но расчетов по ним не производится. При использовании кредита банк следит за размером его свободного остатка. Перед проведением тех или иных платежных операций за счет ссуды по специальному ссудному счету банк проверяет расчет имеющегося свободного остатка кредита.

Погашение ссуды может осуществляться путем перечисления средств по распоряжению клиента с его расчетного счета или путем зачитывания платежей, поступающих по векселям, находящимся в обеспечении кредита, от векселедателей. Если по специальному ссудному счету за счет поступающих средств образуется кредитовое сальдо, то банк начисляет на кредитовые остатки проценты в размере, установленном за хранение их на расчетных (текущих) счетах.

Инкассирование векселей

Банки часто выполняют поручения векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Банки берут на себя ответственность по предъявлению векселей в срок плательщику и получению причитающихся по ним платежей. Если платеж поступит, вексель возвратится должнику. При непоступлении платежа вексель возвращается кредитору, но с протестом в неплатеже. Следовательно, банк отвечает за последствия, возникшие вследствие упущения протеста. В то время как при учете векселей банк несет известный риск, выдавая клиенту сумму, обозначенную на векселе за минусом утвержденного процента, при инкассировании он принимает лишь поручение получить при наступлении срока причитающийся по векселю платеж и передать полученную сумму владельцу векселя. Роль банка сводится лишь к точному исполнению инструкций клиента. Однако путем этих операций банки могут сосредоточивать на своих счетах значительные средства и получают их в бесплатное распоряжение. Вместе с тем они являются довольно прибыльной операцией, так как за инкассо взимается определенная комиссия. Они выгодны и для клиента, поскольку банки благодаря имеющимся между ними тесным взаимоотношениям могут исполнять поручения клиента быстрее и дешевле, клиент также освобождается от необходимости следить за сроками предъявления векселей, что требовало бы определенных затрат, которые несравненно больше взимаемых банком комиссионных. Банки принимают для инкассирования векселя с оплатой в тех местах, где есть учреждения банков.

Вексель передается для инкассирования, снабженный препоручительной подписью на имя банка. Приняв на инкассо векселя, банк обязан своевременно переслать их по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документов на инкассо. В случае неполучения платежа по векселям банк обязан предъявить их к протесту от имени доверителя, если последним не будет дано иного распоряжения.

За выполнение поручения на инкассирование векселей банк имеет право:

а) на возмещение расходов по отсылке и присылке векселей и получению платежа, когда платеж по векселю необходимо получить в другом месте;

б) на вознаграждение за исполнение поручения - комиссию в виде процентов с полученной банком суммы.

Банк не несет ответственность за утрату векселей на почте, несвоевременное получение их в месте платежа по вине почты, упущения или за недостатки, допущенные нотариусом при протесте, и не зависящие от банка обстоятельства, могущие повлечь для клиента невыгодные операции. В случае непоступления платежа и совершения протеста, расходы по протесту, комиссии и прочие расходы уплачиваются клиентом. Неоплаченные документы хранятся в банке до востребования их клиентом в течение установленного банком времени. По истечении срока банки снимают с себя ответственность за дальнейшее хранение.

Домициляция векселей

Банки могут по поручению векселедателей или трассанта производить платежи в установленный срок. Банк в противоположность инкассированию векселей является не получателем платежа, а плательщиком. Назначение плательщиком по векселю какого-либо третьего лица называется домициляцией, а такие векселя - домицилированными. Внешним признаком их служат слова «уплата» или «платеж в ... банке», помещенные под подписью плательщика.

Выступая в качестве домицилянта, банк не несет никакого риска, так как он оплачивает вексель только в том случае, если плательщик внес ему раньше вексельную сумму или если клиент имеет у него на своем расчетном (текущем) счете достаточную сумму и уполномочивает банк списать с его счета сумму, необходимую для оплаты векселя. В противном случае, банк отказывает в платеже, и вексель протестуется обычным порядком против векселедателя.

За оплату векселя в качестве особого плательщика обычно насчитывают небольшую комиссию, а оплаченные векселя отсылаются клиенту. Для лиц, имеющих в данном банке расчетный (текущий) счет, оплата домицилированных векселей производится бесплатно.

В ходе проведения операций с векселями коммерческие банки аккумулируют значительное количество векселей. При правильном ведении учетных операций вексельный портфель является для банка надежной статьей его актива, более устойчивой, чем другие ценные бумаги, например, акции. Другим достоинством векселей является точно установленная ликвидность по срокам. Исходя из этого, Центральный банк может пополнять ресурсы коммерческих банков, если такая необходимость возникает, переучитывая их векселя или выдавая кредиты по специальному ссудному счету под обеспечение учтенных векселей.

Как переучет, так и кредитование по специальному ссудному счету производятся на общих основаниях. Вексель должен иметь не менее двух подписей, быть товарным и краткосрочным. Для Центрального банка вексельное кредитование банков дает дополнительную возможность оказания регулирующего влияния на экономическую ситуацию в стране.

**Форфетирование**

В современной практике коммерческий кредит в чистом виде практически не встречается, а входит в категорию косвенного банковского финансирования в качестве ее начальной составной части. Самым распространенным методом рефинансирования коммерческого кредита является форфетирование.

Форфетирование - термин, обычно употребляемый для обозначения покупки обязательств, погашение которых приходится на какое-либо время в будущем, те которые возникают в процессе поставки товаров и услуг (большей частью экспортных операций) без оборота на любого предыдущего должника. Слово «a forfeit» французского происхождения и выражает отказ от прав, что и составляет самую суть операций по форфетированию.

При форфетировании продавец защищает себя от любого регресса включением в требование, например, переводной вексель, слов «без оборота» в индоссамент.

Продавцом форфетируемого векселя обычно является экспортер. Он акцептует его в качестве платежа за товары и услуги и стремится передать все риски и ответственность за инкассирование форфейтеру (т.е. банку, учитывающему векселя) в обмен на немедленную оплату наличными деньгами.

Обычно форфетированию подлежат торговые тратты или простые векселя, хотя теоретически задолженность в любой форме могла бы быть форфетирована. Менее употребительные формы включают аккредитив и вытекающие из него отсроченные платежи. Преобладание простых и переводных векселей объясняется их употреблением в качестве инструментов торгового финансирования в течение длительного времени и свойственной им операционной простоте (рис. 2.1.).

 Товар

 Покупатель товара Продавец товара

 (эмитент векселей)

Портфель векселей

Вексельная

сумма после- Векселя на

довательными погашение

платежами

 Портфель векселей

 Банк

Стоимость товара - номинальная стоимость

 векселей

Рис.2.1. Схема форфейтной операции

Если импортер не является первоклассным заемщиком, пользующимся несомненной репутацией, то любая форфетируемая задолженность обязательно должна быть гарантирована в форме аваля или безусловной и безотзывной банковской гарантии, приемлемой для форфейтера.

Выполнение этого условия особенно важно, если рассматривать сделку под углом зрения ее необратимости, так как в случае неплатежа со стороны должника, форфейтер как на свою единственную гарантию может положиться только на эту форму банковской гарантии.

Форфетирование - наиболее часто применяемая и важная из среднесрочных сделок, поскольку охватывает срок от 6 месяцев до 5-6 лет. Однако каждый форфейтер устанавливает свои временные рамки, исходя, главным образом, из рыночных условий для определенной сделки.

При форфетировании покупка векселей осуществляется за вычетом (дисконтом) процентов, авансом за весь срок кредита. Экспортер, таким образом, фактически превращает свою кредитную операцию по торговой сделке в операцию с наличностью. В этом случае он отвечает единственно лишь за удовлетворительное изготовление и поставку товаров, и правильное оформление документов по обязательствам. Это последнее обстоятельство вместе с наличием фиксированной процентной ставки, взимаемой за всю операцию в самом ее начале, делает форфетирование вполне приемлемой услугой для экспортера и относительно недорогой альтернативой другим современным формам коммерческого рефинансирования.

При коммерческом кредитовании внешнеторговой сделки у экспортера возникает целая система рисков, которые экспортер берет на себя. В эту систему традиционно включаются коммерческие, валютные, политические риски, связанные с переводом валют из страны в страну. Коммерческие риски связаны с неспособностью или нежеланием должника или гаранта платить. Угроза невыполнения обязательства неизбежно влечет за собой необходимость, в каждом конкретном случае, оценки кредитоспособности импортера или гарантирующего банка. Коммерческий риск, связанный с невыполнением обязательства государственной организации, относится к категории политических рисков. Кроме них, к этой категории относятся другие чрезвычайные ситуации в государстве: политические конфликты (война, революция, интервенция или гражданские волнения), которые могут причинить экспортеру потери.

К числу наиболее серьезных рисков относятся риски, связанные с осуществлением платежей в иностранной валюте. При переводе валюты покупателя в валюту продавца плавающие курсы иностранных валют могут привести к значительному изменению стоимости приобретенных по контракту товаров, а стало быть, и к личным потерям для экспортера.

Риски перевода вызваны обычно неспособностью или нежеланием государства или другого специализированного органа осуществлять платежи в валюте контракта, а также с введением моратория на перевод платежей в валюте за границу.

Все эти виды рисков применимы и к форфетированию, так как, учитывая векселя, форфейтер берет на себя без права регресса все риски экспортера. Поэтому при форфетировании необходимо соблюдать основные правила страхования от рисков.

При страховании от коммерческих рисков, экспортер должен следить за тем, чтобы заемщик принадлежал к первоклассной компании, хотя в большинстве случаев требования экспортера покрываются авалем или гарантией банка страны должника. Большинство форфетирующих компаний принимают на себя обязательства только в период возможного для форфейтера возникновения рисков.

Покрытие риска перевода валют из страны в страну осуществляется форфейтером. До заключения форфетной сделки именно он определяет способность страны импортера исполнять свои валютные обязательства. При покрытии валютных рисков большинство форфетирующих компаний покупают только в определенных валютах, которые, исходя из спроса на эту валюту, можно беспрепятственно и быстро рефинансировать. К таким валютам, прежде всего, относятся доллары США, марки ФРГ и швейцарские франки.

Форфетирование, как метод рефинансирования коммерческого кредита, представляет для экспортера и преимущества, и недостатки. К преимуществам можно отнести:

1. упрощение балансового соотношения возможных обязательств;
2. улучшение состояния ликвидности;

(Эти два преимущества важны в случае растущей задолженности экспортера).

1. уменьшение возможности потерь, связанных лишь с частичным государственным или частным страхованием и возможных затруднений с ликвидностью, неизбежных в период предъявления застрахованных ранее требований;
2. отсутствие рисков, связанных с колебанием процентных ставок по банковским кредитам;
3. отсутствие рисков, связанных с курсовыми колебаниями валют и с изменением финансового положения должника;
4. отсутствие рисков и затрат, связанных с деятельностью кредитных органов и взысканием денег по векселям и другим платежным документам.

Недостатки для экспортера сводятся к возможным относительно более высоким расходам по передаче рисков форфейтеру. Разумеется, прибегая к форфетированию, фирма-экспортер исходит из стратегических соображений, а с этой точки зрения форфетирование может оказаться ей очень выгодным.

Нормальным условием кредита является регулярное погашение его частями. Риски кредитора уменьшаются в результате сокращения среднего срока. Там, где задолженность выступает в форме простого или переводного векселей, это достигается выставлением ряда векселей на определенный срок, обычно на срок до 6 месяцев. Следовательно, при форфетировании на срок до 5 лет можно оперировать с 10 простыми векселями, выписанными на одинаковую сумму и каждый на срок 6 месяцев после очередной отгрузки товара последовательно.

Учет (дисконтирование), т.е. удержание согласованной скидки за соответствующий период с номинальной суммы векселя, имеет место после того, как форфейтер получил векселя. В результате дисконтирования экспортер получает за учтенный вексель определенную сумму наличных денег. С точки зрения экспортера операция на этом завершена, поскольку он уже получил оплату за поставленные товары полностью, и, по условиям соглашения с форфейтером, заключенная с ним сделка обратной силы не имеет. Операции по форфетированию редко совершаются по плавающим учетным ставкам.

Следующие два соображения определили преобладание векселей:

1. известность, т.к. эти виды обязательств в ходу во всем мире со средних веков. Многолетний опыт в обращении с такого рода документами ведет к значительному облегчению общения участвующих сторон и, как правило, способствует быстрому и беспрепятственному осуществлению операций;
2. согласованная на международном уровне правовая основа, заложенная Международной конвенцией о коммерческих векселях, принятой Женевской конференцией в 1930 году. Эта конвенция - четкий кодекс практических действий. Хотя конвенция подписана лишь представителями стран-участников, она разработала принципы, позднее воспринятые законодательством большинства торгующих государств.

Возвращаясь к двум наиболее распространенным видам негоциируемых документов, следует отметить, что при форфетировании между простыми и переводными векселями существует с юридической точки зрения различие интересов участников. Это относится к оговорке «без оборота» и отражается в Международной конвенции о коммерческих векселях, устанавливающей, что индоссант простого векселя обладает законным правом освободиться от любого обязательства на основании оговорки об отсутствии обратного требования в его индоссаменте. В случае переводного векселя кредитор выступает как векселедатель и потому, с точки зрения права, всегда ответственен, безотносительно к тому, напишет ли он на векселе какое-либо исключающее это правило распоряжение. На практике это создает несколько проблем.

Поскольку трассант обычно удовлетворяется письменным обязательством форфейтера не предпринимать действий против него в случае неплатежа, становится, тем не менее, существенным, чтобы экспортер имел дело с форфейтерами, обладающими незапятнанной репутацией, на которых можно положиться и быть уверенным, что они выполнят условия соглашения. Именно по этой причине экспортеры в качестве платежных документов предпочитают простые векселя, легче позволяющие осуществить перевод риска.

Простые или переводные векселя, акцептуемые при форфетировании, почти всегда сопровождаются банковским страхованием в виде обычной гарантии или аваля. Гарантом, как правило, выступает действующий на международном рынке и известный форфейтеру банк, являющийся резидентом в стране импортера и способный подтвердить платежеспособность импортера. Такая гарантия важна не только для уменьшения риска форфейтера, но также для того, чтобы при необходимости иметь возможность переучета обязательств на вторичных рынках ссудных бумаг. Гарантии и аваль, в сущности, просты: оба вида в их простейшей форме выступают, как обещание платить некую сумму на определенную дату в случае неплатежа исходного должника. Применение в качестве обеспечения обязательств «бюргшафта» (поручительства) несколько сложнее.

При выдаче гарантии обещание принимает форму подписанного гарантом самостоятельного документа, полностью излагающего касающиеся сделки условия. Важно, чтобы в гарантии специально были указаны не только полная сумма, но и каждый срок платежа и приходящаяся на эту дату сумма погашения, поскольку именно на основе этих данных рассчитываются затраты на дисконтирование. Более того, гарантия должна быть полностью трансферабельной, что подразумевается само собой, если гарантия не содержит иного. Наконец, существенно, чтобы гарантия была отвлеченной, т.е. была полностью обособлена от основной сделки. Иногда на практике выдают гарантии, полагаясь на экономическое положение импортера, но форфейтер, как правило, настаивает на чистых безотзывных и безусловных обязательствах гарантирующего банка или предпочитает купить документы без оборота на экспортера, но только в том случае, если по выполнении основного контракта гарантирующий банк объявит задолженность безусловной. Аваль в международной практике можно рассматривать как безотзывную и безусловную гарантию об оплате на определенную дату, выдаваемую гарантом, как если бы он сам был должником. Это наиболее подходящая и предпочтительная форма страхования для форфейтера.

Аваль выписывается прямо на каждом векселе или тратте, для чего на них достаточно сделать надпись «per aval» и подписаться под ней (на переводном векселе надо указать также наименование исходного должника, в пользу которого произведен аваль). Простота и ясность аваля вместе с присущей ему обособленностью и трансферабельностью позволяет избежать множества осложнений, связанных с предоставлением гарантии. Именно по этой причине при страховании форфетирования авалю, как форме гарантии и оказывается предпочтение. Однако следует иметь в виду, что законодательством некоторых стран аваль не признается.

Бюргшафт (поручительство) - объявление обязательства, привязанного к определенному контракту. По причине зависимости от правового обоснования нижеследующего контракта эта форма гарантии при форфетировании менее употребительна. Как правило, форфейтер пренебрегает необходимостью проверки законности всевозможных документов, акцептуя бюргшафт только после подтверждения о том, что поставка товаров соответствующим образом завершена. Это обстоятельство в значительной мере сокращает сферу применения данной формы гарантии. В дополнение к вышеизложенному, форфейтер обычно требует от гарантирующего банка подтвердить отсутствие у него контр- требований, неизменность сумм и сроков, согласие на передачу прав и требований новому владельцу, а также подтвердить, что банковский бюргшафт действует безусловно и безотзывно. Такое всеохватывающее подтверждение значительно ограничивает применение бюргшафта и способствует тому, что форфетированный бюргшафт становится обычной гарантией, т.е. обособленным обязательством исполнения, никоим образом не связанным с основной операцией.

Часто заинтересованные экспортеры обращаются к форфейтеру на самом раннем этапе сделки. Экспортер, будучи не в состоянии самостоятельно предложить импортеру среднесрочный кредит, задолго до заключения экспортного контракта захочет выяснить, имеется ли в принципе возможность организации форфетированного финансирования на покрытие расходов по экспорту. С другой стороны, форфейтер, незнакомый со всеми необходимыми подробностями, не в состоянии будет сделать окончательное предложение, но вместо этого сообщит, возможно или нет такое финансирование и назовет приблизительные учетные ставки. Вслед за этим экспортер сможет на этой основе продолжить переговоры и, если необходимо, согласовать расходы по возможному форфетированию его дебиторской задолженности. Наконец, форфейтер делает экспортеру предложение, обязуясь предоставить необходимые средства по фиксированной ставке, хотя прежде чем это предложение принимается экспортером, может пройти какое-то время. Этот опционный период (период выбора), в течение которого не взимается никакой комиссии, обычно не превышает 48 часов. Возможен и более длительный (до 1-3 месяцев) период опциона, но в этом случае удерживается опционная комиссия.

Гораздо более важен промежуток времени от соглашения о покупке векселей до фактической поставки, поскольку подготовка финансирования обычно проходит от отгрузки товаров. В течение этого периода форфейтер связан договоренностью форфетировать обязательства по фиксированной ставке на весь срок или вплоть до установленной даты, в то время как экспортер обязан представить согласованные документы. Экспортер может аккумулировать контракт с форфейтером только по взаимному согласию с ним, оплатив при этом причитающуюся форфейтеру неустойку.

Основываясь на вышеизложенном можно сделать вывод о том, что форфетирование служит наиболее юридически разработанным способом рефинансирования внешнеторгового коммерческого кредита. Преимущества форфетирования для экспортера связаны, в первую очередь, с полным перенесением валютных, коммерческих, политических, переводных и других видов рисков и форфейтеры (банк) делают форфетирование наиболее предпочтительным для продавца.

**Вексель, как залоговое средство**

При получении кредита в банке банковский вексель может быть использован как залоговое средство. После погашения задолженности вексель возвращается векселедержателю. Если кредит не погашается вовремя, то задолженность ликвидируется за счет получения платежа по векселю.

Передача векселя в залог оформляется бланковым индоссаментом, который не содержит наименования индоссата. Предполагается, что наименование будет вписано при необходимости, если кредит не погашен векселедержателем, и получателем вексельной суммы становится банк.

Они удостоверяют, что предприятие внесло в банк депозит в сумме, указанной в векселе. Банк обязуется погасить такой вексель при предъявлении его к оплате в указанный на нем срок. При этом на вексель начисляется определенный процентный доход. В данном случае вексель фактически выполняет роль депозитного сертификата.

**Содержание банковских операций с векселями** Авторская таблица 2.2.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Название** **операции** |  **содержание** | **преимущества** |  **недостатки** |
| **Учет векселей** | Векселедержатель передает (продает)векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом за досрочное получение определенного процента от этой суммы. | Высокая рентабельность данной операции предопределяется низким уровнем затрат на ее проведение.Имея портфель векселей, предприятие может управлять своей ликвидностью и по мере возникновения необходимости в денежных средствах предъявлять векселя банкам к учету. | Операции по учету векселей являются для банков в значительной степени рискованными. Риск потерь связан не только с финансовым положением векселедателя, но также наблюдается информационная закрытость рынка. Эта проблема наиболее остра и связана с труднодоступностью информации о находящихся в обращении векселях, процедуре выпуска, погашении, фактах утери или хищении векселей. |
| **Вексельные кредиты** | Вексельно - кредитные операции в банке, в какой - бы форме они не осуществлялись, начинаются с получения клиентом вексельного кредита. | Осуществляется кредитование при отсутствии денежных средств. Банк осуществляет ее, не затрачивая собственные кредитные ресурсы, т.к. предоставляет юр. лицу кредит в виде набора векселей на общую сумму кредита. Кредит может быть получен векселями с разными сроками платежа.  | Как правило, полученные векселя являются бездоходными Наблюдаются низкие ставки. |
| **Ссуды по специальному ссудному счету, обеспеченному векселем** | Банки могут открывать предприятиям, организациям и другим клиентам специальные ссудные счета и выдавать по ним кредиты, принимая в их обеспечение векселя. К принимаемым в обеспечение векселям предъявляются те же требования, что и к учитываемым. Ссуды оформляются без установления срока или до наступления срока погашения векселей, принимаемых в обеспечение. Векселя принимаются в обеспечение специального ссудного счета не на их полную стоимость | Размер процентов покредиту и комиссии впользу банка. Право банка повышать по своему усмотрению, но с предупреждением клиента, размерпроцентов и комиссии. Право банка закрытьсчет и потребовать влюбое время полногои частичногопогашения задолженности или предоставления дополнительного обеспечения. Правобанка обращать в погашение долгасуммы, поступающиев оплату обеспечивающих счет векселей.Право банка погашать задолженность клиента из сумм, принадлежащих клиенту и находящихся в банкепо другим операциямклиента. Право банка разрешать замену клиентам одних векселей до ихсрока другими. |  |
| **Инкассирование векселей** | Банки часто выполняют поручения векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Банки берут на себя ответственность по предъявлению векселей в срок плательщику и получению причитающихся по ним платежей. | Путем этих операций банки могут сосредоточивать насвоих счетах значительные средства и получают их в бесплатное распоряжение. Они являются довольно прибыльной операцией так как за инкассо взимается определенная комиссия. Они выгодны и для клиента, поскольку банки благодаря имеющимся между ними тесным взаимоотношенияммогут исполнять поручения клиента быстрее и дешевле,клиент также освобождается от необходимости следить за сроками предъявлениявекселей, что требовало бы определенных затрат,которые несравненнобольше взимаемых банком комиссионных. | При непоступлении платежа вексель возвращается кредитору, но с протестом в неплатеже. Следовательно, банк отвечает за последствия, возникшие вследствие упущения протеста. |
| **Домициляция векселей** | Банки могут по поручению векселедателей или трассанта производить платежи в установленный срок. Банк в противоположность инкассированию векселей является не получателем платежа, а плательщиком | Банк не несет никакого риска, так как он оплачивает вексель только в томслучае, если плательщик внес емураньше вексельную сумму или если клиент имеет у негона своем расчетном (текущем) счете достаточную сумму и уполномочивает банк списать с его счета сумму, необходимую для оплаты векселя. |  |
| **Форфетирование** | Покупка обязательств, погашение которых приходится на какое-либо время в будущем, те которые возникают в процессе поставки товаров и услуг (большей частью экспортных операций) без оборота на любого предыдущего должника. | Упрощение балансового соотношениявозможных обязательств;улучшение состояния ликвидности;уменьшение возможности потерь,связанных лишь с частичным государственным иличастным страхованием и возможных затруднений с ликвидностью, неизбежных в период предъявления застрахованных ранее требований;отсутствие рисков, связанных с колебанием процентных ставок по банковским кредитам;и курсовыми колебаниями валют. | Недостатки для экспортера сводятся к возможным относительно более высоким расходам по передаче рисков форфейтеру |

.

Рассмотрев в данной главе развитие функционирования рынка банковских векселей и виды банковских операций можно прийти к выводу, что вексельный рынок в России очень подвижен, поэтому и операции банков с векселями отличаются высокой динамичностью. Но при этом присутствует степень риска по операциям с векселями.

Определенный вклад в снижение степени риска по операциям с векселями могут внести принятые в рамках ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР) единые стандарты раскрытия информации, выпуска и погашения, а также обращение векселей, обязательных для исполнения участниками ассоциации.

Следующим шагом, должна быть организация вексельной торговой площадки в рамках ассоциации. Ее создание повысит ликвидность обращающихся векселей, ускорят торговые операции, снизят риск совершаемых сделок, сократит издержки для конечных участников, это приведет к повышению «прозрачности» вексельного рынка.

Возможно, существование торговой системы без обеспечения депозитарного учета совершаемых сделок с векселями и гарантированной системы их исполнения. В этом случае, допуск к участию в торгах не может быть свободным, а должен строиться в зависимости от опыта работы компании на вексельном рынке и собственной платежеспособности.

Перспективным направлением становится ориентация банков на корпоративную клиентуру, разработка и внедрение различных расчетных схем с использованием как собственных векселей, так и обращающихся на рынке других долговых обязательств.

 Необходимо провести соответствующую корректировку кредитной политики, с тем, чтобы банковские ресурсы притекали в экономику, в частности, по каналам учета и переучета векселей. Отсюда следует вывод о переориентации (хотя бы) частичной эмиссионной политики Центробанка и политики рефинансирования на переучет векселей

**Глава III. ОПЫТ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АВТОГАЗБАНК» И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

1. **Организационно-экономическая характеристика «Автогазбанка».**

Для начала рассмотрения этого вопроса необходимо показать схему организационной структуры «Автогазбанка» (Рис 3.1).

### Собрание акционеров

Отдел внутрибанковских операции

Служба Внутрен-

него контроля

### Правление

Операционный отдел

Служба

Безопасности

Отдел денежного обращения

Кредитный

комитет

Комитет по управлению актив. и пассивами

Кредитный отдел

Депозитный отдел

Отдел по работе с цен. бумагами

Отдел валютного регулирования

Отдел по депозитам физических лиц

Отдел экономического и финансового анализа

Рис. 3.1. Схема организационной структуры «Автогазбанка».

Можно определить круг полномочий каждого подразделения, участвующего в исполнении операций с векселями.

**Отдел экономического и финансового анализа**

* -представляет предложения о процентных ставках для утверждения **Комитетом по управлению активами и пассивами**. Он в свою очередь, утверждает процентные ставки при выпуске Векселей и ставки досрочной оплаты Векселей.

Отдел по работе с ценными бумагами

* проводит предварительные переговоры и заключает сделки с клиентами;
* оформляет распоряжение на выпуск Векселей;
* формирует предложения в Комитет по управлению активами и пассивами по ставкам досрочного учета векселей;
* доводит до заинтересованных подразделений утвержденные ставки;
* оформляет выпускаемые в соответствии с Инструкцией Векселя;
* получает и систематизирует информацию об операциях с Векселями, передаваемую из филиалов банка;
* ведет единый реестр Векселей, выпущенных и банком и филиалами;
* проводит переговоры с клиентами по оплате Векселей;
* принимает Вексель у клиентов;
* осуществляет проверку Векселей;
* оформляет распоряжения в Отдел внутрибанковских операций на платеж по Векселям.
* осуществляет контроль за соблюдением утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами процентных ставок и ставок досрочного выкупа;
* осуществляет контроль за исполнением сделок;
* осуществляет сверку данных с Отделом внутренних операций;
* контролирует лимит на выпуск Векселей.

Отдел внутрибанковских операций

* осуществляет бухгалтерский учет операций с Векселями на основании распоряжения Отдела по работе с ценными бумагами;
* осуществляет внебалансовый учет Векселей и выдает бланки Векселей уполномоченному сотруднику Отдела по работе с ценными бумагами.

Отдел денежного обращения

* получает типографические бланки Векселей, пересчитывает, проверяет их нумерацию и качество изготовления;
* выдает бланки Векселей уполномоченному сотруднику Отдела по работе с ценными бумагами.

**Операционный отдел**

* принимает бланки погашенных Векселей;
* получает и уничтожает испорченные бланки Векселей.

**Служба экономической безопасности**

* обеспечивает защиту экономических интересов банка при выпуске, продаже и погашении Векселей в случаях обнаружения недобросовестных или преступных действий клиентов и партнеров банка, а также при опасности возникновения таких действий.

**Служба внутреннего контроля**

* осуществляет контроль и проверку достоверности реестра Векселей;
* оценивает качество текущего контроля и взаимодействия между подразделениями.

Теперь следует показать технологическую связь взаимодействия отдела по работе с ценными бумагами с другими подразделениями банка (Рис. 3.2.).

Служба экономической безопасности

Отдел экономического и финансового анализа

**Отдел по работе с ценными бумагами**

Комитет по управлению активами и пассивами

Кредитный комитет

Отдел денежного обращения

Отдел внутрибанковских операций

Операционный отдел

Служба внутреннего контроля

Рис. 3.2. Схема порядка взаимодействия структурных подразделений банка при работе с ценными бумагами.

Проанализировав вышесказанное, можно сделать вывод о том, что отлаженная схема взаимодействия структурных подразделений банка по операциям с векселями повышает динамичность проведения таких операций, что благоприятно отразится как для банка, так и для клиента.

3.2. Опыт работы «АВТОГАЗБАНКА» на рынке векселей и программа вексельного обращения.

В январе 1997 года ОАО «АКБ Автогазбанк» был выпущен собственный простой вексель, обращение которого регулируется положением «О простом векселе ОАО «АКБ Автогазбанк» (приложение 1). Положение было разработано отделом ценных бумаг и утверждено Советом банка 25 января 1997 года. Бланки векселей, с необходимыми степенями защиты, были заказаны и изготовлены в типографии № 12 им. Лоханкова г. Санкт-Петербург.

Для инвестора банковский вексель - прежде всего объект вложения свободных средств с целью получения дохода в виде дисконта или процентов. Возможность досрочного погашения долгового обязательства банка обеспечивает векселедержателю ликвидность данного финансового актива, а использование векселя в качестве залогового средства позволяет получить кредит и привлечь в свой оборот дополнительные денежные средства. Банковский вексель может применяться и как платежное средство при взаиморасчетах, а также как объект торговли.

Для эмитента банковский вексель - эффективное средство привлечения свободных денежных средств юридических и физических лиц.

Говоря о векселе как инструменте займа денег, следует отметить упрощенную процедуру эмиссии данной ценной бумаги. В отличие от других долговых обязательств при выпуске векселей не требуется регистрации проспекта эмиссии.

ОАО «АКБ Автогазбанк» осуществляет активную деятельность на рынке векселей. Объем реализации вексельных программ в 1999 году составил 332 млн. рублей, что на 8% выше объема 1998 года. Прибыль от этого вида операций выросла по сравнению с 1998 годом на 50%. Этот доход значительно увеличился в 2000 году, поскольку оборот векселей набирает силу.

Потенциальный инвестор, желающий приобрести финансовый вексель, обращается в отдел ценных бумаг банка и знакомится с инструкцией, определяющей правила оформления, выдачи и погашения долговых обязательств. Экономист отдела ценных бумаг подготавливает в двух экземплярах договор купли-продажи векселей.

В договоре указываются:

1. предмет договора (количество векселей и основные реквизиты векселя - эмитент, условия и форма начисления дохода, номинал векселя, процентная ставка, срок оплаты и место платежа);
2. порядок расчетов (форма оплаты, номер счета в банке, порядок уплаты налога на доход по ценной бумаге, способ начисления процентов - обыкновенные или точные);
3. ответственность сторон (размер неустойки и штрафа при несвоевременном поступлении платежей, как со стороны банка, так и со стороны клиента, условия расторжения договора);
4. особые условия (например, при утере векселя);
5. порядок разрешения споров (как правило, через арбитражный суд РФ в порядке, установленном действующим законодательством);
6. заключительные условия (обязательность письменного юридического оформления всех изменений и дополнений, момент вступления договора в силу и прекращения его действия);
7. реквизиты, подписи и печати банка и клиента.

С момента полного поступления средств по договору экономистом отдела ценных бумаг рукописным способом заполняется чистый бланк векселя и скрепляется подписью уполномоченного лица и печатью банка. Векселю присваивается регистрационный номер, и все данные о нем заносятся в журнал регистрационного учета векселей. Запись в журнале подтверждается подписью векселедержателя (таблица 3.1.).

**Модель** ж**урнала регистрационного учета векселей** Таблица 3.1.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п |  Датасоставления векселя | Номервекселя |  Наименование, адрес,платежные реквизиты векселедержателя | Ф.И.О. идолжностьполучателя | Паспортные данные получателя векселя |
|  1 |  2  |  3 |  4 |  5 |  6 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  Номер и дата доверен- ности | Вексельная сумма |  Срокобращения векселя Срок платежа |  Датапредъявления векселя |  Подпись получателя векселя |  Отметка о движении векселя |
|  7 |  8 |  9 |  10 |  11 |  12 |
|  |  |  |  |  |  |

По желанию клиента приобретенный им вексель может быть принят банком на ответственное хранение до распоряжения векселедержателя, а клиенту взамен ценной бумаги выдается сохранная расписка за подписью начальника отдела ценных бумаг.

При наступлении срока погашения векселя на расчетный счет клиента - юридического лица перечисляются номинал векселя и начисленные проценты (после налогообложения), вексель погашается банком, а клиент получает справку об уплате налога на доход по ценной бумаге. Если векселедержателем выступает физическое лицо, для выплаты вексельной суммы и процентов выписывается расходный кассовый ордер, а также справка об уплате налога.

Вместо погашенного векселя может быть выписан новый вексель.

Если клиент утерял купленный у банка вексель, то первый оформляет письменное заявление и уплачивает штраф из суммы начисленных процентов. Дубликат выписывается только после окончания срока предъявления утерянного векселя к платежу и на руки клиенту не выдается.

Схема 3.3.Последовательность операций при покупке и погашении банковского векселя.

Ознакомление с условиями обращения векселей

 Оформление договора

Перечисление средств на счет банка

 Оформление векселя и выдача

 его клиенту

 Начисление процентов при

 наступлении срока платежа

 Перечисление налога с

 процентов

 Предъявление клиентом

 векселя к оплате

 Уплата штрафа, оформление

 дубликата векселя

 Выплата клиенту номинала Нет

 и начисленных процентов

 Да

 Закрытие договора

Возникнув как инструмент привлечения свободных денежных средств в банковский оборот, финансовый вексель в условиях неплатежеспособности российских предприятий стал использоваться как один из путей преодоления кризиса неплатежей.

Предприятие А, купив простой банковский вексель, расплачивается с предприятием Б путем индоссамента; при этом сумма возвращенного долга больше цены векселя на платежное средство, предприятие Б имеет доход, банк вовлекает в оборот денежные средства.

В 1998 году ОАО “АКБ Автогазбанк” принимал участие в организации вексельных расчетов между предприятиями . Для расчетов использовались как векселя банка, так и векселя предприятий - участников расчетов.

 Подобная работа положительно повлияла на стабилизацию социальной ситуации в регионе (вексельные схемы поддерживают бесперебойность выплат зарплаты работникам предприятий), повышению собираемости налогов (пополнение оборотных средств предприятий путем учета векселей предприятий или досрочного выкупа банком собственных векселей), использование векселей для снижения уровня дебиторской и кредиторской задолженности между предприятиями.

Можно привести сведения о размещении векселей «Автогазбанка» за 2000 и 2001г. в тыс. руб.

 **Размещении векселей «Автогазбанка» за 2000 и 2001г. в тыс. руб.**

 Таблица 3.2.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды векселей | Оста-Ток на01.01.200 | Оста-Ток на01.01.2001 | Опла-Чено2000г. |  Опла-Чено2001г. | Выда-Но 2000г. | Выда-Но 2001г | Оста-Ток на01..2001 | Оста-Ток на01.2002 |
| **Простые****Диско-****Нтные** | 113.745 | 140.020 | 1.428.603 | 2.656.382 | 1.455.149 | 2.684.034 | 140.020 | 167.671 |
| Физ.Лица | 1.810 | 6.475 | 27.123 | 142.004 | 31.789 | 140.256 | 6.475 | 4.731 |
| Юр.Лица | 111.665 | 133.544 | 1.401.1480 | 2.514.318 | 1.423.359 | 2.543.775 | 133.544 | 162.939 |
| **Кредит-****ные** | 29.206 | 1.200 | 120.448 | 122.240 | 92.441 | 121.140 | 1.200 | 100 |
| Всего побалансу | 142.682 | 141.220 | 1.549.051 | 2.778.623 | 1.547.590 | 2.805.174 | 141.220 | 167.771 |

Привлеченные средства по векселям , «Автогазбанк» размещает их:

-выдача кредитов краткосрочных.

-передает территориальному банку под %.

Банковские векселя успешно применяются в схеме вексельного кредита. Юридическое лицо может получить кредит в виде набора векселей на общую сумму кредита. Кредит может быть получен векселями с разными сроками платежа под конкретные потоки платежей. При этом изменение срока векселей влечет за собой изменение процентной ставки по вексельному кредиту.

Условиями обращения к вексельному кредиту выступают:

1. предприятие - покупатель товара нуждается в оборотных средствах;
2. продавец товара отказывается поставить товар с отсрочкой платежа, т.е. предоставить коммерческий кредит из-за отсутствия уверенности в оплате товарного векселя.

Чтобы повысить ликвидность векселя, покупатель обращается в банк и заключает с ним кредитный договор, в соответствии с которым он в качестве ссуды получает от последнего простые беспроцентные векселя, выдаваемые ему вместо денег и выписанные банком на клиента. До момента предъявления векселей к оплате на сумму договора (равную номинальной стоимости выданных векселей) начисляется пониженная процентная ставка 30-50% годовых. После того, как векселя предъявлены к оплате (последним держателем), заемщик обязан оплатить указанные выше проценты, после чего на сумму займа начинают начисляться проценты по рыночным (текущим) ставкам. В обоих случаях проценты по займу, и основная сумма долга выплачиваются заемщиком (первым держателем векселей).

Так, например, ОАО «АКБ Автогазбанк» в 1998 году были выданы вексельные кредиты с различными сроками погашения на общую сумму 34 млн. рублей (прирост выпущенных банком векселей за год составил 27 млн. рублей или 400%). Основными сферами использования вексельных кредитов являются:

1. торгово - посреднические организации - 55% (в том числе дилеры автомобильного рынка - 39%);
2. промышленность (в том числе ОАО «ГАЗ») - 14%;
3. спортивные организации - 11%;
4. сельское хозяйство - 6,3%;
5. строительство - 4,6%;
6. предприятия других отраслей - 9,1%.

В данном случае для предприятий - заемщиков стимулом для проведения такой операции послужила возможность получить оборотные средства (в виде векселей) на условиях более выгодных (и сохраняющихся для него до момента предъявления векселей к оплате), чем в случае традиционного кредитования.

Банк, в данном случае выступая эмитентом векселей, получил возможность кредитовать данные предприятия своими векселями, располагая для этого гораздо меньшими активами, чем ему потребовалось бы в обычном случае.

Действительно, предположим, что банк выдал предприятию простой процентный вексель с погашением «по предъявлении». Выдав указанный вексель, банк обязан перечислить в фонд обязательных резервов 16% от его номинала. Предоставляя беспроцентный кредит, банк теряет процентный доход в размере

 (N х 0,16 х t х d/360), рублей (3.1.)

которые он мог бы получить, разместив сумму отчислений (N х 0,20) на кредитном рынке.

 N - номинал векселя, руб.;

 t - время обращения векселя, дней;

 d - годовая ставка размещения средств в относительных единицах.

Поскольку наш банк выдал векселя с погашением «по предъявлении», они могли быть предъявлены к оплате в течение года со дня их выдачи, поэтому принимаемая банком для расчетов ставка d приравнивалась к ставке по годовым ссудам (при отсутствии на кредитном рынке столь длительных ссуд d рассчитывалась, исходя из значений процентной ставки для более коротких займов с учетом рефинансирования).

Выдавая вексельный кредит, банк устанавливает (до периода времени погашения векселя) процентную ставку, которая обеспечит ему доход от вексельного кредитования, эквивалентный обычному способу кредитования.

При выдаче кредита предприятию ОАО «Связьинформ» d = 1,2 (120%), N = 124 тыс. рублей. Если, пройдя по цепочке участников расчетов, этот вексель был бы предъявлен, скажем, через месяц, то стоимость иммобилизации средств банка в фонд обязательного резервирования (его упущенный вероятный доход) составит:

 124 х 0,16 х 30 х 1,2 / 360 = 1,98 тыс. руб.

Если в кредитном договоре мы указали бы проценты за пользование вексельным кредитом в размере 19% годовых (от номинала векселя проценты начисляются со дня подписания договора до момента погашения векселя), через месяц банк получил бы от заемщика:

 124 х 30 х 0,19 / 360 = 1,96 тыс. руб.

В данном случае мы имели бы доход, идентичный доходу от традиционной активной операции. На самом деле этот доход был бы несколько больший, поскольку значение d = 1,2 для годовых ссуд обычно выше значения кредитных ставок по более коротким ссудам.

Это значение процентов по вексельному кредиту назовем эквивалентной процентной ставкой, поскольку для банка безразлично (с точки зрения доходов от кредитования), выдавать ли вексельный кредит или выдавать кредит традиционным способом. Эквивалентная процентная ставка равна процентной ставке d, умноженной на коэффициент резервирования. В нашем случае банк указал в вексельном кредите процентную ставку 30% годовых, т.е. превышающую эквивалентную процентную ставку 24% годовых, и вексельное кредитование при прочих равных условиях принесло банку дополнительный доход по сравнению со стандартным кредитным договором.

В результате банк в конце операции после 3 месяцев получил сумму процентного дохода:

 124 х 0,24 х 30 / 360 х 3 = 7,44 тыс. руб.

Заплатив с этой суммы налог на прибыль (43%) банк в результате получил сумму чистой прибыли:

 7,44 х 0,57 = 4,24 тыс. руб.

и 19,84 тыс. рублей, которые вернутся к нему из фонда обязательного резервирования (опять-таки очищенными от налога на прибыль).

Если предприятие не станет тянуть с возвратом основной суммы долга вплоть до истечения срока кредитования и начнет частями возвращать в банк его векселя, постепенно погашая сумму долга, то деньги из фонда обязательного резервирования также начнут частями возвращаться в банк еще до окончания срока кредитования. Это означает для банка возможность вкладывать их в активные операции.

Чтобы векселя банка для большинства участников расчетов имели качество оборотных средств, они должны иметь ликвидность, близкую к абсолютной (к ликвидности национальной денежной единицы). В идеале это значит, что очередной держатель векселя в любой момент времени должен располагать возможностью погасить имеющийся у него вексель, получив в обмен сумму, равную его номиналу. Ясно, что предоставить участникам расчетов такой режим погашения своих векселей может только банк - эмитент, располагающий развитой сетью региональных филиалов и/или местных банков - корреспондентов. Наш банк не отвечает этим требованиям и поэтому такой режим погашения векселей ему пока неприемлем. В перспективе ставится задача создать сеть филиалов и представительств для активизации работы с векселями.

Еще одним способом придания векселям необходимой ликвидности служит предоставление векселедержателю права предъявлять векселя в зачет своих обязательств другим юридическим лицам.

Векселедержатель за предоставленный кредит уплачивает банку комиссионные, отсюда банк имеет от данной операции доход. Кроме того, выдавая вексель, банк не изымает из оборота денежные ресурсы, как при обычном банковском кредите. Векселедержатель использует полученный банковский вексель как средство оплаты товаров, поэтому финансовый вексель при данной операции конвертируется в коммерческий.

Предприятие, покупающее у банка вексель из средств вексельного кредита, предоставленного этим же банком, успевает погасить взятый кредит реальными деньгами до момента предъявления векселя к оплате в банк-эмитент последним его держателем.

Оборот векселя завершается в банке-эмитенте выплатой последнему держателю векселя означенной в нем суммы из средств, полученных банком от первого векселедержателя, уже погасившего свой кредит. Обязательное условие такой цепочки - наличие у первого векселедержателя (получателя вексельного кредита) реальных денег к моменту погашения кредита.

Вексельный кредит оформляется договором вексельного кредита (Приложение 2) в котором указываются:

1. банк-кредитор и заемщик;
2. предмет договора (форма кредитования - выдача заемщику пакета векселей на определенную сумму);
3. порядок и сроки предоставления кредита (предоставление кредита на определенный срок);
4. обеспечение договора (договор залога, поручительство, гарантия, страховой полис и т.п.);
5. погашение кредита (форма погашения кредита - перечисление денежных средств платежным поручением, списание средств с расчетного счета заемщика, возврат векселей банку, штраф за несвоевременное поступление платежа, досрочное погашение задолженности, обязанности заемщика при досрочном предъявлении векселей к учету);
6. плата за кредит (ставка процентов за кредит);
7. условия обращения и погашения векселей (условия передачи векселей, порядок погашения векселей);
8. права и обязанности сторон (использование кредита по целевому назначению, своевременное погашение кредита, уплата процентов за кредит, представление в банк необходимых документов, подтверждающих платежеспособность заемщика, условия досрочного взыскания и возврата кредита, право пересмотра процентной ставки за кредит, объявление заемщика неплатежеспособным, изменение направления выручки);
9. сроки и условия действия договора (порядок изменения и расторжения договора, порядок рассмотрения споров, порядок передачи прав и обязанностей);
10. юридические адреса кредитора и заемщика, подписи уполномоченных лиц, печати.

Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка при оформлении кредита с применением векселей (Рис.3.4.).

#### Заемщик

**Подразделение по работе с векселями**

**Креди**

**Тный Комитет**

### Кредитующее подразделение

### Бухгалтер

Обращается с просьбой получе-ния кредита

Принима-ет полож. решение о выдаче вексельно-го кредита

Оформляет кредитный договор с указанием цели кредита

Составляет служебную записку для подразделения по работе с векселями о необходимости оформления договора купли-продажи простых векселей, с указанием

-количества векселей;

-валюты векселей;

-номинала векселей;

-срока платежа («на определенный день», «по предъявлении но не ранее») с указанием даты.

Составляет и визирует договор купли-продажи простых векселей

Передает клиенту для подписания кредитный договор и договор купли-продажи простых векселей.

Передает в бухгалтерию:

Распоряжение об образовани ссудной задолженности;

-платежные документы;

-карточку с образцами подписей;

-кредитные документы;

-копию Договора купли-продажи простых векселей

Подписывает договоры

По факту образования ссудной задолженности составляет для подразделения по работе с векселями распоряжение на выдачу векселей в соответствии с договором купли-продажи простых векселей и кредитным договором.

Гл. Бух. Визирует распоряжение на выдачу векселей

В устано-вленном порядке получает векселя

Выдает векселя

Рис.3.4. Авторская схема оформления кредита с применением векселей.

Рассмотрев вексельное кредитование в данном параграфе можно отметить следующе: отсутствие у клиента банка достаточных средств для расчета с поставщиками, и в связи с этим, возникновение временного недостатка оборотных средств, может быть восполнено получением кредита, благодаря которому:

1. осуществляется кредитование при отсутствии денежных средств, выполняется классическая функция кредитования. Банк осуществляет ее, не затрачивая собственные кредитные ресурсы, т.к. предоставляет юридическому лицу кредит в виде набора векселей на общую сумму кредита.

Кредит может быть получен векселями с разными сроками платежа под конкретные потоки платежей, при этом изменение срока векселей влечет за собой изменение процентной ставки по вексельному кредиту.

Таким образом, операция может производится при отсутствии свободных кредитных ресурсов банка.

1. получается прибыль, обеспечивающая высокую доходность данной операции.

Высокая рентабельность данной операции предопределяется низким уровнем затрат на ее проведение. По существу, они сводятся к затратам на оформление векселей и отвлечение средств на создание обязательных резервов, подлежащих депонированию в банке России.

1. **Операции «Автогазбанка» с векселями**

Новым направлением в разрешении проблемы неплатежеспособности предприятий, банков, организаций выступает торговля банками долговыми обязательствами (как банковскими, так и коммерческими) других эмитентов. В этом случае юридические лица могут выставить на продажу или купить долги предприятий, банков и других интересующих их организаций. Торговля осуществляется путем купли-продажи векселей или переуступки прав по договорам купли-продажи, мены, подряда, аренды, страхования, по обязательствам, транспортным перевозкам, кредитным договорам. Продажа производится по курсовым ценам, публикуемым в периодической печати.

Банк берет на себя весь документооборот и расчеты, чем гарантирует совершение сделки.

В рамках программы банка предприятие может:

1. оставить заявку на покупку ценной бумаги;
2. оставить заявку на продажу ценной бумаги;
3. получить котировочный лист;
4. осуществить котировку ценной бумаги;
5. получить консультации.

**Котировка.** Для котировки ценных бумаг на покупку или продажу необходимо подать заявку, которую можно отозвать в любой момент. Заявка не обязывает покупать или продавать ценные бумаги. Это отражение ситуации определенных эмитентов.

**Продажа.** Для продажи векселей необходимо оставить заявку по установленной форме. Заявка вносится в базу данных, и сотрудники банка прорабатывают возможности ее реализации. Заявку можно отозвать в любой момент. Заявка не обязывает совершать сделку. Сначала достигается устная договоренность между банком, продавцом и покупателем о механизме совершения сделки, сумме, цене. После этого заключается договор комиссии на продажу ценных бумаг, в соответствии с которым стороны несут права и обязанности. Сделка производится через банк, но по согласию сторон рассматриваются и другие варианты.

**Покупка ценных бумаг.** Для покупки необходимо оставить заявку установленной формы. Заявка вносится в базу данных, и сотрудники банка прорабатывают возможности ее реализации. Заявку можно отозвать в любой момент. Заявка не обязывает совершать сделку. Сначала достигается устная договоренность между банком, продавцом и покупателем о механизме совершения сделки, сумме, цене. После этого заключается договор комиссии на покупку ценных бумаг, в соответствии с которым стороны несут права и обязанности. Сделка производится через банк, но по согласованию сторон рассматриваются и другие варианты.

1. Порядок совершения сделки.

Достигается устная договоренность по схеме между покупателем, продавцом и банком. Все переговоры ведутся банком. Прорабатываются варианты, и выбирается самый выгодный. Комиссионный сбор составляет 1% от суммы ценных бумаг. Комиссия берется с продавца.

1. Последовательность совершения сделки.

Продавец заключает договор комиссии с банком и оставляет ценные бумаги в банке. Составляется акт приема-передачи. После этого (одновременно) заключается договор поручения между банком и покупателем. Покупатель переводит средства в оплату ценных бумаг на счет банка. Сразу после прихода средств, ценные бумаги передаются покупателю по акту. Сделка считается совершенной.

1. Варианты исполнения сделки.

По согласованию сторон сделка может совершаться в других вариантах, например, мены и т.п. В этом случае банк уполномочен сам выбирать поверенного для реализации товара, если это необходимо. В любом случае размер вознаграждения банка составляет 1% от стоимости ценных бумаг.

Банки также применяют векселя для оформления межбанковских отношений путем переоформления в векселя просроченной задолженности по межбанковским кредитам. После такой операции банковские долги могут быть проданы другому банку с определенным дисконтом.

Банки часто выполняют поручения векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Они берут на себя ответственность по предъявлению векселей в срок плательщику и получению причитающихся по ним платежей. Если платеж поступит, вексель возвратится должнику. При не поступлении платежа вексель возвращается кредитору, но с протестом в неплатеже. Банк отвечает за последствия, возникшие вследствие упущения протеста. Указанная операция называется инкассированием и позволяет банку сосредоточивать на счетах значительные средства и получать их в бесплатное распоряжение. Это довольно прибыльная операция, так как за инкассо взимается определенная комиссия.

К предприятиям, для которых в настоящее время Автогазбанк разрабатывает и реализует схемы вексельных расчетов, относятся в первую очередь ОАО “ГАЗ” и поставщики сырья, материалов и комплектующих, услуг и технологий для ОАО “ГАЗ”. Но нельзя сказать, что только ими ограничен круг предприятий , с которыми сотрудничает Автогазбанк .

Автогазбанк благодаря своему статусу среди Нижегородских банков имеет сеть постоянных клиентов и партнеров, которая постоянно расширяется. Среди них крупнейшие предприятия региона различных отраслей производства.

Объемы вексельных программ ОАО"АКБ Автогазбанк" и ОАО"ГАЗ" и поставщиков в 1997 году составили 308 млрд. 118 млн.рублей, из них векселями ОАО “ГАЗ” - 249 млрд. 488 млн. рублей и векселями Автогазбанка 58 млрд. 630 млн. рублей

На расчетный счет ОАО “ГАЗ” в 1997 году было перечислено на заработную плату 27,25 млрд. руб. и проведена ликвидация задолженности в Федеральный бюджет в объеме 30 млрд. руб.

 В настоящий момент вексельные расчеты достигли 60 млн. деноминированных рублей в месяц.

Целью проведения расчетов с использованием векселей или других финансовых инструментов являются:

1. обеспечение своевременной выплаты заработной платы работникам предприятий;
2. обеспечение бесперебойных платежей в бюджеты всех уровней;
3. ликвидация взаимной задолженности предприятий;
4. создание условий для планирования финансовых потоков в условиях нестабильной экономики;
5. упорядочение финансовых потоков;
6. пополнение оборотных средств предприятий.

Существуют и реализуются 3 принципиальные схемы и с использованием их комбинаций достигается требуемый результат:

1) формируется замкнутая цепочка расчетов между предприятиями, связанных производственным циклом, векселями предприятий;

2) расчеты осуществляются векселями предприятия автомобилестроения и поставщиками с использованием векселей, принимаемых в оплату продукции предприятия, которые реализуются дилерам. Дилеры автомобильного рынка получают оплаченную векселями продукцию, и перечисляют в оплату векселей денежные средства от ее реализации;

3) предприятие получает кредиты под залог векселей, принимаемых в оплату продукции предприятий или денежные средства от погашаемых векселей банка.

 При реализации первого варианта исследуются производственные цепочки и вексель предприятия, проходя по ним погашает взаимную задолженность предприятий без привлечения оборотных средств. Здесь как и в других вариантах роль банка может заключаться в депозитарном обслуживании расчетов, то есть вексель предприятия может оставаться на ответственном хранении в банке. Это является гарантией для участников расчетов , что вексель будет использоваться только внутри данной цепочки. Это особенно актуально в настоящее время , так как участились арбитражные прецеденты выигрыша по опротестованным векселям. А, как известно, вексель является безусловным обязательством оплатить определенную в нем сумму в определенное время в определенном месте лицу. Кроме того, по векселям существует солидарная ответственность векселедателя и всех векселедержателей. Если вексель не дойдет до замыкающего цепочку звена и выйдет в оборот , не запланированный участниками расчетов, то он может быть предъявлен не только векселедателю, но и всем векселедержателям.

 Второй вариант основывается на ликвидности, то есть возможности в любой момент продать за “живые” деньги продукции предприятия (в нашем случае ликвидной является продукция предприятий автомобилестроения). При этом векселя предприятия погашаются продукцией или в оплату продукции принимаются векселя банка. Затем продукция реализуется дилерами на рынке, и за счет этих средств погашаются или оплачиваются ценные бумаги, проданные банком дилеру.

 Третий вариант включает в себя помимо возможности получить денежные средства на расчетный счет за векселя ( как правило с потерями, связанными с разницей (дисконтом) между отпускной стоимостью продукции и рыночной ценой), но и переложить эти затраты на себестоимость в форме процентов по кредиту.

В качестве примера я приведу две наиболее простые работающие в настоящий момент схемы работы банка с векселями:

***Схема3.5. Вексельных расчетов с контрагентами Нижегородмоторз***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Вексель АКБ “Автогазбанк”по номиналу как расчеты затовары (услуги) |  |
| Нижегородмоторз |  | Предприятие- |
|  |  | поставщик |
|  | Поставка товаров (услуг) |  |
|  |  |  |
| Вексель АКБ “Автогазбанк” |  | Вексель АКБ “Автогазбанк” |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Автомобили |  | Деньги |
|  |  |  |
|  | Векселя |  |
| Дилеры |  |  Автогазбанк |
|  | Денежные |  |
|  | средства |  |
|  |  |  |

***Схема3.6. Вексельного кредитования под залог векселей банка***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Нижегородмоторз |  |  |
|  |  |  |
|  | Кредит |  |
|  |  |  |
| Вексель АКБ “Автогазбанк” |  |  |
|  |  | Вексель АКБ “Автогазбанк” как залоговое обеспечение кредита |
|  |  |  |
| Автомобили |  |  |
|  | Векселя |  |
|  |  |  |
| Дилеры |  | Автогазбанк |
|  | Денежные |  |
|  | средства |  |
|  |  |  |

 Более чем за два года успешной работы на рынке финансовых инструментов в сфере организации расчетов за поставленную продукцию вокруг банка сложилась сеть дилеров , постоянно работающих по реализации продукции ОАО “ГАЗ” на Нижегородском и региональных рынках.

К дилерам - клиентам и партнерам «Автогазбанка» по вексельным расчетам предъявляются следующие требования:

1. репутация клиента;
2. опыт и результаты работы на автомобильном рынке;
3. наличие расчетного счета в «Автогазбанке» ;
4. инкассация банком денежных средств от реализации автомобилей;
5. открытие кредитной линии в банке.

Дилеры -партнеры и клиенты «Автогазбанка»:

1. ЗАО ТКЦ ГАЗ АТО;
2. ТОО “ВИКА»;
3. ОАО ”Автосервис-Центр”;
4. ТОО “ОЛМИ”;
5. ООО ”Центр-ГАЗ”;
6. ТД “Нижегородские Автомобили”.

 Более чем за 2 года успешного проведения вексельных расчетов банк отработал безрисковую и безубыточную технологию работы с Дилерами автомобильного рынка, которая состоит из следующих этапов:

1.1.Банк заключает с Дилерами договор купли-продажи векселей “Нижегородмоторз”, складских свидетельств (коносаментов) или собственных векселей ОАО «АКБ Автогазбанк» с гарантийными письмами об отгрузке продукции “Нижегородмоторз”.

1.2.Пакет векселей передается по акту приема - передачи после совершения предоплаты (по собственным векселям банка) или в соответствии с условиями оплаты в рассрочку финансовых инструментов (векселей или складских свидетельств).

1.3.Условия оплаты в рассрочку.

 1.3.1.Открытие кредитной линии в объеме планируемых расчетов по договору под залог товаров в обороте с изъятием справок-счетов на автомобили и заменой по мере выполнения договоров. (Прил. Перечень документов для открытия и обслуживания кредитной линии ) . Кредитная линия открывается по решению кредитного комитета.

 1.3.2.Открытие расчетного счета в банке.

 1.3.3.Инкассация банком на льготных условиях.

1.4. Рассрочка по договору предоставляется при выполнении Дилерами условий оплаты и в зависимости от условий договора с поставщиками в зависимости или от количества отгружаемых автомобилей, или сроков договора.

1.5. При невыполнении условий договора купли- продажи векселей, банк переводит задолженность по договору в задолженность по кредиту, перечисляя средства в оплату договора со ссудного счета или по согласованию с клиентом или по заполненным заранее Дилером поручениям.

 Принципы работы «Автогазбанка» по схемам расчетов:

1. разработка схем расчетов;
2. гарантии своевременного прохождения расчетов;
3. оптимизация налогообложения для клиентов;
4. консультационное и информационное обслуживание (квалифицированные сотрудники банка постоянно отслеживают изменения в финансовом законодательстве);
5. применение передовых банковских технологий:

- клиент - банк (например, клиенты из Челябинска и Магнитогорска посылают платежные документы и получают подтверждения в свои офисы);

-депозитарное обслуживание клиентов;

-пластиковые карточки.

Вывод: преимуществом «Автогазбанка» является разработка и реализация схем по операциям с векселями за счет которых достигается требуемый результат:

1) формируется замкнутая цепочка расчетов между предприятиями, связанных производственным циклом, векселями предприятий. При реализации данного варианта исследуются производственные цепочки и вексель предприятия, проходя по ним погашает взаимную задолженность предприятий без привлечения оборотных средств. Здесь, как и в других вариантах роль банка может заключаться в депозитарном обслуживании расчетов, то есть вексель предприятия может оставаться на ответственном хранении в банке. Это является гарантией для участников расчетов, что вексель будет использоваться только внутри данной цепочки. Это особенно актуально.

2) расчеты осуществляются векселями предприятия автомобилестроения и поставщиками с использованием векселей, принимаемых в оплату продукции предприятия, которые реализуются дилерам. Дилеры автомобильного рынка получают оплаченную векселями продукцию, и перечисляют в оплату векселей денежные средства от ее реализации. Этот вариант основывается на ликвидности, то есть возможности в любой момент продать за “живые” деньги продукции предприятия (в нашем случае ликвидной является продукция предприятий автомобилестроения). При этом векселя предприятия погашаются продукцией или в оплату продукции принимаются векселя банка. Затем продукция реализуется дилерами на рынке, и за счет этих средств погашаются или оплачиваются ценные бумаги, проданные банком дилеру.

1. предприятие получает кредиты под залог векселей, принимаемых в оплату продукции предприятий или денежные средства от погашаемых векселей банка. Третий вариант включает в себя помимо возможности получить денежные средства на расчетный счет за векселя (как правило с потерями, связанными с разницей (дисконтом) между отпускной стоимостью продукции и рыночной ценой), но и переложить эти затраты на себестоимость в форме процентов по кредиту.
2. **Работа банков Нижнего Новгорода с векселями и перспективы развития вексельного обращения**

Активную деятельность на рынке векселей осуществляют и конкуренты ОАО «АКБ Автогазбанк». После финансового кризиса 1998 года многие нижегородские банки изменили свою тактику и стратегию в отношении работы с векселями, но все они продолжают оставаться на рынке векселей и расширять спектр своих услуг для клиентов. Остановимся на наиболее крупных нижегородских банках.

 **ОАО «НИЖЕГОРОДСКИЙ БАНКИРСКИЙ ДОМ»**

Выполняет следующие операции с векселями:

1. учет векселей, покупка и продажа;

\* приобретение банковских векселей;

\* приобретение государственных векселей;

\* приобретение векселей корпоративных должников;

\* перепродажа - получение маржи;

\* операции в качестве финансового брокера;

1. привлечение свободных денежных ресурсов;
2. решение с помощью банковских вексельных обязательств проблем клиентов, связанных с трудностью расчетов;
3. инкассирование векселей корпоративных клиентов (портфель вексельных обязательств);
4. предоставление вексельного поручительства в форме аваля;
5. принятие векселя в обеспечение обязательств;
6. предоставление кредитов (ссуд) в виде банковских векселей.

 **ОАО «НИЖЕГОРОДСКИЙ ПРОМСТРОЙБАНК»**

Выполняет следующие операции с векселями:

1. учет векселей и продажа векселей: приобретение банковских и государственных векселей; приобретение векселей корпоративных должников; перепродажа - получение маржи;
2. привлечение свободных денежных ресурсов;
3. решение с помощью банковских векселей проблем, связанных с трудностями расчетов;
4. инкассирование векселей;
5. принятие векселя в обеспечение обязательств;
6. предоставление кредитов (ссуд) в виде банковских векселей;
7. эмиссия своих векселей;
8. разработка вексельных схем;
9. работа с рублевыми и валютными векселями.

 **ОАО «ИНКОМБАНК» (Нижегородский филиал - бывший)**

Августовский кризис больно ударил по этому крупному банку. Возникли проблемы с вкладчиками, и как результат - отзыв лицензии. Но опыт, полученный «Инкомбанком» при использовании векселей в хозяйственной деятельности кредитной организации трудно переоценить.

«Инкомбанк» выполнял следующие операции с векселями:

- эмитирует свои векселя;

- работа с финансовыми векселями и с товарными векселями на вексельной площадке;

- учет векселей;

- разработка вексельных схем;

- работа с рублевыми и валютными векселями;

- работа с антиинфляционными векселями;

- работа с долговыми обязательствами Нижегородской области.

Междугородный рублевый вексель выпускался «Инкомбанком» на срок до 10 дней и принимался к оплате любым филиалом банка, независимо от места приобретения векселя. Таким местом мог быть как сам «Инкомбанк», так и другой банк, заключивший с «Инкомбанком» договор о взаимном учете векселей.

При покупке векселя предприятие платило банку-агенту по продаже векселей 1% от стоимости векселя (это премия за ускорение расчетов). Затем предприятие предъявляло вексель к оплате в любом другом регионе, где был филиал «Инкомбанка» (вексель передается с нарочным). За учет векселя взимается еще 0,5% от его номинала. Таким образом, расходы векселедержателя за использование корсчетов банков составляют 1,5% от вексельной суммы. Затраты компенсируются ускорением платежей предприятия партнерам. Срок существования векселя 2 - 3 дня, проценты по нему не начислялись.

Вексельная книжка «Инкомбанка» совмещала вексель и чековую книжку. Как известно, предприятие ведет расчеты с расчетного счета в банке. Проценты на сумму, находящуюся на расчетном счете, не начисляются. По сути, предприятие бесплатно кредитует банк.

Купив вексельную книжку (она состоит из 10 векселей с разбивкой по суммам по желанию клиента), предприятие открывает второй расчетный счет, на остаток которого начисляются проценты.

Достоинство вексельной книжки не только в доходности, но и в быстроте расчетов. Предприятию - владельцу книжки не надо ждать, пока его деньги пройдут через РКЦ. Оно сразу расплачивается векселем, а контрагент сделки сразу получает деньги в любом филиале «Инкомбанка» или в любом банке, с которым «Инкомбанк» имеет договор о взаимном учете векселей. Приобрести книжку можно было в любом филиале банка. Книжка имела надежную защиту. За время ее существования не было случая, чтобы банк пропустил поддельный вексель, а такие попытки были неоднократно.

Валютный вексель «Инкомбанка» можно было продать в любой филиал банка с расчетом в тот же день. При этом удержания от суммы вклада не производилось. Срок обращения векселя - от 3 месяцев до 1,5 лет. Доходность зависит от срока векселя. Проценты в зависимости от условий обращения векселя могут выплачиваться ежемесячно или реинвестироваться. Номинал векселя - от 500 долл. США (ориентирован на массового инвестора) до 50 тыс. долл. США и выше (ориентирован на крупного инвестора).

Разновидностью валютного векселя выступает антиинфляционный вексель. «Инкомбанк» стал первым эмитентом такого векселя в апреле 1994 года. Оплата векселя производилась в рублях. Банк конвертировал рубли в доллары по курсу ММВБ на момент реализации векселя. На вексель начислялись те же проценты, что и по валютному векселю «Инкомбанка». Сумма при погашении векселя и начисленные проценты при наступлении срока платежа пересчитывались в рубли по курсу ММВБ.

**Направления совершенствования вексельного обращения**

 Авторская таблица 3.3.

|  |  |
| --- | --- |
| Направления | Пути их реализации |
| Защита инвесторов от недобросовестныхэмитентов векселей | Необходимо дальнейшее укрепление и развитие нормативной базы вексельного обращения, что способствует более четкому определению прав, обязанностей и ответственности участников вексельного обращения. |
| Повышение ликвидности обращениявекселей | Введение более жестких норм, предъявляемых к эмитенту векселей. Расширение территории их распространения с помощью образования объединений, например, Эмиссионный синдикат. |
| Снижение степениРиска по операциям с векселями | Могут внести принятые в рамках ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР) единые стандарты раскрытия информации, выпуска и погашения, а также обращение векселей, обязательных для исполнения участниками ассоциации. Следующим шагом, должна быть организация вексельной торговой площадки в рамках ассоциации. Ее создание повысит ликвидность обращающихся векселей, ускорят торговые операции, снизят риск совершаемых сделок, сократит издержки для конечных участников,  |
| Ориентация банков на корпоративнуюклиентуру | Необходима разработка и внедрение различных расчетных схем с использованием как собственных векселей, так и обращающихся на рынке других долговых обязательств. |
| Приток банковскихресурсов в экономикупо каналам учета и переучета векселей | Необходимо провести соответствующуюкорректировку кредитной политики.Отсюда следует вывод о переориентации (хотя бы) частичной эмиссионной политики Центробанка и политики рефинансирования напереучет векселей. |

В заключении рассмотрения данной главы, необходимо на мой взгляд, показать экономическую эффективность банка от расширения операций по вексельному обращению.

Экономическая эффективность «Автогазбанка» от выпуска процентных и дисконтных векселей.

 Таблица 3.4.

|  |  |
| --- | --- |
| Процентный вексель | Дисконтный вексель |
| Объем выпущенныхвекселей в 2000г. | 3283.000 | Объем выпущенных векселей в 2000г | 4500.000 |
| Средний процент ставки по выпуска-емым векселям | 20% | Средний дисконтпри вып. годовых векселей. | 18% |
| Объем кредитованияза счет ресурсов от операций по процентным векселям | 3285.000 | Объем погашенных векселей в 2000г. | 3100.000 |
| Средняя процентная Ставка по кредиту сроком на один год. | 27% | Средний дисконтпри погашении | 24% |
| Доход | 230 | Доход | 186 |
| Налог на прибыль | 43% | Налог на прибыль | 43% |
| Доходность операцииПо выпуску Процентных векселей | 131 | Доходность операцииПо выпуску дисконтных векселей | 106 |

Указанный пример доказывает, что расширение банками операций по вексельному обращению может привести к положительному результату, как со стороны банка, так и в отношении клиента.

 По вышеуказанному параграфу отмечу следующее, что векселя банков увеличивают общую денежную массу, восполняя недостаток денежной эмиссии Центробанка. Они не мобилизуют внутренние резервы хозяйства, а представляют собой суррогат денежной эмиссии и суррогат прямого банковского кредитования. При этом эмиссионный доход достается коммерческим банкам. Если векселя предприятий, уменьшают массу потребных экономике оборотных средств, то векселя банков расширяют оборотные средства за счет внешних вливаний в экономику частных расчетных средств. Обращение векселей должно начинаться снизу с первичных хозяйственных звеньев. Вексель должен мобилизовать внутренние ресурсы хозяйства, придавать им мобильность. Только в этом случае к обслуживанию вексельного обращения может быть подключена банковская система. Задача банков в этом случае – не эмиссия векселей банков, а учет векселей предприятий и соответствующее использование значительной части кредитных ресурсов.

Подводя итог по данной главе можно сказать следующее, что первоначально векселя рассматривались только как эффективное средство получения доходов и снижения размера налогов. В последнее время все большее распространение находят такие качества векселей, как возможность их использования, прежде всего, для расчетов между предприятиями. Потенциально расчетные функции заложены в каждом из вращающихся на фондовом рынке векселей. Векселя постепенно вытесняют из обращения более замкнутые финансовые инструменты (депозитные сертификаты). В настоящее время они практически уступили свое место векселям, как более многогранным финансовым инструментам.

Большинство банков и предприятий считают векселя весьма перспективным инструментом фондового и денежного рынка и одновременно эффективным источником привлечения ресурсов. В настоящее время к банковским векселям добавляются товарные векселя широкого спектра предприятий, и вексельное обращение в России получает дополнительный импульс для развития.

 **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключении данной работы хотелось бы отметить следующие выводы:

Рассмотрев в первой главе причины возникновения векселя, историю его развития, этапы формирования правового регулирования вексельных отношений, содержание векселя и его классификацию, а также подробно рассмотрены схемы обращения и использования векселя – соло и векселя – тратты, можно прийти к выводу, что на ровне с неусовершенствованным законодательным регулированием вексельного обращения, вексель является главным финансовым инструментом, поскольку выполняет ряд главных функций. Вексель выступает как средство расчетов, т.е. заменяет деньги, важнейшей функцией которых является то, что они могут быть средством обращения

Мы наблюдаем эволюцию: деньги в части заменили бартер, натуральный обмен, отделив акт продажи от акта покупки, - вексель в части заменил деньги, отделив акт платежа от акта получения денег.

Вексель выражает собой стоимость того или иного товара в денежном выражении, но избавляя нас от процесса пересчета, перевода, хранения денег, являясь универсальным средством платежа.

Вексель сохраняет деньги векселедателю, позволяя вместо наличных денег выпускать вексель, а наличные деньги использовать в обороте, наращивая капитал, т.е. снова вексель более приемлем и выгоден - он является не только средством хранения денег, но и способствует их приумножению.

Таким образом, получается, что вексель выполняет все функции денег, являясь к тому же средством платежа и обязательством.

При переходе от рынка продавца к рынку покупателя он будет играть все большую роль в торговом обороте, поэтому весьма важно наличие проработанного вексельного законодательства. Принятие Федерального закона «О переводном и простом векселе» укрепило нормативную базу вексельного обращения и позволило четко оговорить возможные виды векселей, формы их выпуска и сферы применения.

Рассмотрев во второй главе развитие функционирования рынка банковских векселей и виды банковских операций можно прийти к выводу, что вексельный рынок в России очень подвижен, поэтому и операции банков с векселями отличаются высокой динамичностью. Но при этом присутствует степень риска по данным операциям.

Определенный вклад в снижение степени риска по операциям с векселями могут внести принятые в рамках ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР) единые стандарты раскрытия информации, выпуска и погашения, а также обращение векселей, обязательных для исполнения участниками ассоциации.

Следующим шагом, должна быть организация вексельной торговой площадки в рамках ассоциации. Ее создание повысит ликвидность обращающихся векселей, ускорят торговые операции, снизят риск совершаемых сделок, сократит издержки для конечных участников, это приведет к повышению «прозрачности» вексельного рынка.

Возможно, существование торговой системы без обеспечения депозитарного учета совершаемых сделок с векселями и гарантированной системы их исполнения. В этом случае, допуск к участию в торгах не может быть свободным, а должен строиться в зависимости от опыта работы компании на вексельном рынке и собственной платежеспособности.

Перспективным направлением становится ориентация банков на корпоративную клиентуру, разработка и внедрение различных расчетных схем с использованием как собственных векселей, так и обращающихся на рынке других долговых обязательств.

Необходимо провести соответствующую корректировку кредитной политики, с тем, чтобы банковские ресурсы притекали в экономику, в частности, по каналам учета и переучета векселей. Отсюда следует вывод о переориентации (хотя бы) частичной эмиссионной политики Центробанка и политики рефинансирования на переучет векселей.

В третьей главе освещается вексельное обращение, вексельные операции на примере «Автогазбанка», а также других банков Нижнего Новгорода. Изучение данной главы также приводит к выводу об актуальности обращения векселей в разрешении кризиса неплатежей. Ярким примером в этом отношении являются банковские векселя. Работа с векселями способствует активизации товарооборота и услуг и может быть еще более эффективной в привлечении широкого круга клиентов. Деятельность банков на вексельном рынке позволяет максимально раскрыть положительные возможности вексельного обращения, расширить сферу применения ценных бумаг в хозяйственном обороте.

Первоначально векселя рассматривались только как эффективное средство получения доходов и снижения размера налогов. В последнее время все большее распространение находят такие качества векселей, как возможность их использования, прежде всего, для расчетов между предприятиями. Потенциально расчетные функции заложены в каждом из вращающихся на фондовом рынке векселей. Векселя постепенно вытесняют из обращения более замкнутые финансовые инструменты (депозитные сертификаты). В настоящее время они практически уступили свое место векселям, как более многогранным финансовым инструментам.

Большинство банков и предприятий считают векселя весьма перспективным инструментом фондового и денежного рынка и одновременно эффективным источником привлечения ресурсов. В настоящее время к банковским векселям добавляются товарные векселя широкого спектра предприятий, и вексельное обращение в России получает дополнительный импульс для развития.

В то же время проделанная работа позволяет сделать определенные выводы, касающиеся вексельного обращения:

1. Вексель в экономике РФ стал нормальным финансовым инструментом, позволяющим кредитным и производственным организациям проводить финансовую деятельность в жестких условиях дефицита денежной массы и повсеместных неплатежей.
2. Для более эффективного использования векселя в хозяйственном обороте необходим нормативный механизм защиты инвесторов от недобросовестных эмитентов векселей. Необходимо дальнейшее укрепление и развитие нормативной базы вексельного обращения, что способствует более четкому определению прав, обязанностей и ответственности участников вексельного обращения.
3. Применение векселя в хозяйственном обороте должно быть разумно. Нельзя стремиться к полному замещению в расчетах реальных денег векселями. Это приведет к снижению доли реальных денег в бюджетах предприятий и органов исполнительной власти (государства, субъектов федерации, муниципальных образований), и, следовательно, к невозможности реализации социально направленных программ.
4. Эффективная деятельность на вексельном рынке требует хорошей теоретической и практической подготовки специалистов, основное требование к которым сейчас - постоянное желание обновлять свои знания и совершенствовать навыки работы с ценными бумагами. Необходимо привлекать к работе с векселями профессионалов, проводить учебу руководителей и специалистов финансовых служб банков и предприятий по вопросам вексельного обращения.
5. По объективным причинам (дефицит бюджетов) слабо используются возможности казначейских векселей, векселей субъектов федерации, муниципальных векселей. При благоприятных условиях и сокращении дефицита бюджетов эта группа векселей может занять ведущее место на рынке векселей, а операции с ними расширят круг услуг и товаров, предлагаемых банками.
6. На российском рынке векселей полностью отсутствуют векселя физических лиц. На это есть объективные причины, но многое зависит от самих граждан и предпринимателей. В развитии этого сектора вексельного рынка банки могут играть активную и эффективную роль.

 **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон РФ «О переводном и простом векселе», от 21 февраля 1997 года.
2. Федеральный закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», от 22.04.1996г.
3. Указ Президента РФ «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение», от 19 ноября 1993 г. № 1662
4. Постановление Президиума Верховного Совета РСФСР «О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР», от 24 июня 1991г. № 1451-1
5. Письмо Центрального Банка РФ « О временных основных положениях по переучету векселей предприятий Банком России», от 4 октября 1994г. № 183-94
6. Письмо Центрального Банка РФ «О банковских операциях с векселями», от 9 сентября 1991 г. № 14-3/3
7. Гражданский кодекс РФ (части 1 и 2).
8. «Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик», от 31 мая 1994 г. № 2211-1 (извлечения)
9. Инструкция Центрального Банка РФ «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций», № 26 от 23.02.1995 г.
10. Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг. - М.: Финансы и статистика, 1998г.
11. Бабичева. Ю.А.. Банковское дело. Справочное пособие. «Экономика». 1998 г.
12. Беляков М.М. Вексель как важнейшее платежное средство. - М.: Трансферт, 1999 г.
13. Вишневский А.А. Вексельное право. - М.: Юристъ, 2001 г.
14. Волохов А.В., Равкин Д.А. Вексель и вексельное обращение в России. - М.: Банк-центр, 1997 г.
15. Едронова В.Н., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов: акции, облигации, векселя. - М.: Финансы и статистика, 1998 г.
16. Иванов Д.Л. Вексель. - М.: Издательство АО «Консалт-банкир», 2000г.
17. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. - М.: Перспектива, 1997 г.
18. Финансово - кредитный словарь. - М.: Финансы и статистика, 2000 г.
19. Газета «Экономика и жизнь», № 7 с.3, 8 с.2, 10с.4, 12 с.3, 2000 г.
20. Журнал «Деньги и кредит», № 5 с.12, 6 с.11, 10 с. 9-2000 г., № 1 2001 г.
21. Журнал «Рынок ценных бумаг», № 16, 17, 18 - 2000 г., № 5, 6 - 2001 г.
22. Газета «Курс Н», № 16, 19, 2001г.

**Приложение 1**

 **Утверждено:**

Советом банка

 протокол № 9

 от 25 января 1997 года

 **ПОЛОЖЕНИЕ**

 **О ПРОСТОМ ВЕКСЕЛЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО**

 **ОБЩЕСТВА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**

 **АВТОГАЗБАНК»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. Настоящее положение определяет порядок выпуска и обращения простых векселей, а также вексельного кредитования с целью повышения эффективности работы с клиентами, получения прибыли на договорной основе, упрощения расчетов, ускорения операций, гибкость в управлении финансами и пр.
3. Вексель - это составленное по установленной форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю).

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

1. Банк может эмитировать собственные векселя, или ставить аваль на вексель другого юридического лица, принимая на себя солидарную ответственность по данному векселю.

Вексель может выписываться как в рублях, так и в СКВ, на любой срок, как процентный, так и беспроцентный.

1. Простой вексель ОАО «АКБ Автогазбанк» имеет свободное хождение по России, может передаваться простым вручением (по бланковому индоссаменту), не требует регистрации смены владельца, выполнен на специальном защищенном бланке, что дает возможность юридическим лицам совмещать удобство оплаты наличными и безналичными средствами.

Ответственность по векселю для участвующих в нем лиц является солидарной, за исключением лиц, совершивших безоборотную надпись.

Явка в нотариальное учреждение для засвидетельствования подписи не требуется.

При неоплате векселя в установленный срок необходимо совершение нотариального протеста.

Содержание векселя точно установлено законом и другие условия считаются ненаписанными.

1. Настоящее положение распространяется также на векселя, эмитированные другими организациями, с которыми у банка имеются договорные отношения по работе с векселями и их взаимному учету.
2. Эмиссия векселей осуществляется по мере необходимости.
3. Номинальная стоимость векселя кратна одному миллиону рублей. Погашение производится в безналичной форме путем перечисления номинальной стоимости векселей.
4. Возможность передачи векселя с помощью передаточной надписи (индоссамента) увеличивает обращаемость векселя и добавляет к выполняемой им функции кредитного инструмента функцию средства погашения долговых требований.

Погашение целого ряда обязательств при помощи такого векселя без участия денег позволяет уменьшить потребность в них.

1. Настоящее положение действует и составлено в соответствии с действующим Законом РФ «О простом и переводном векселе», другими законодательными актами и инструкциями Банка России.
2. Простой вексель ОАО «АКБ Автогазбанк» является ценной бумагой.
3. ОАО «АКБ Автогазбанк» гарантирует своевременное погашение выпущенных им векселей всеми своими активами.
4. СОДЕРЖАНИЕ ВЕКСЕЛЯ
5. Вексель содержит обязательные реквизиты.
6. Наименование вексель, включенное в самый текст и выраженное на русском языке.
7. Простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму денег.
8. Срок платежа.
9. Место платежа.
10. Уникальные серию и номер.
11. Наименование первого векселедержателя, кому и по приказу кого платеж должен быть совершен.
12. Указание даты и места составления векселя.
13. Подпись и печать векселедателя.
14. Наименование того, кто должен платить (плательщика по векселю).
15. Наименование того, кому или приказу кого должен быть совершен платеж.
16. Отсутствие в тексте векселя какого-либо из указанных в предыдущей статье реквизитов лишает его вексельной силы.
17. Никакие исправления на векселе не допускаются.
18. ВЕКСЕЛЬНАЯ СУММА
19. Вексель является денежным документом и содержит в себе денежную сумму.
20. Вексельная сумма точно обозначается в векселе.
21. В вексельную сумму могут включаться проценты за время обращения векселя.
22. Вексельная сумма должна быть обозначена либо прописью либо прописью и цифрами. В случае разногласий между этими обозначениями , вексель признает сумму, обозначенную прописью. Если существует разногласие межу обозначенной несколько раз суммой прописью или цифрами, верной считается меньшая сумма.

 4. СРОК ПЛАТЕЖА

1. Срок платежа обозначается конкретной датой, без указания часа и минуты дня.
2. Сроки платежа по векселю (в зависимости от условий договора) могут быть:
3. Срок на определенный день. Выражается в виде: - «обязуюсь заплатить «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ г.» Срок платежа считается назначенным по календарю датой платежа.
4. Во столько - времени от составления векселя. Срок платежа, назначенный путем указания точного количества дней, считается наступившим в последний из этих дней, а не в день после него. Начальный пункт исчисления есть дата векселя, от нее и начинается исчисление; день даты в счет периода не входит. Когда период времени от составления векселя определяется месяцами, срок платежа наступает в то число последнего месяца, которое соответствует числу написания векселя, а если в этом последнем месяце такого числа не имеется, то в последнее число этого месяца.

Если срок платежа назначен на начало, середину или на конец месяца, то под этим выражением понимается первое, пятнадцатое и последнее число месяца.

1. По предъявлении. В этом случае день предъявления является и днем платежа.
2. Во столько-то времени от предъявления векселя. Днем предъявления считается отметка на векселе о согласии на оплату или дата протеста. Исчисление срока платежа производится тем же порядком, что и по векселям во столько-то времени от составления (п. 4.2.2.).

Вексель сроком во столько-то времени по предъявлении должен быть предъявлен к платежу в течение года со дня его составления, если иное не оговорено в самом векселе.

1. Срок платежа - нерабочий день.

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

1. МЕСТО ПЛАТЕЖА
2. Вексель подлежит оплате по месту жительства векселедателя или в каком-либо другом месте, обозначенном в векселе.

 6. ПОДПИСЬ ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЯ

1. Подпись векселедателя должна быть проставлена на векселе собственноручно и притом рукописным путем.
2. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ВЕКСЕЛЯ
3. Выдача векселя оформляется в банке.
4. Банк распространяет векселя юридическим и физическим лицам (по договору купли - продажи векселя, оформленного в двух экземплярах) с заполнением всех необходимых реквизитов.
5. Вексель может быть выдан и индоссирован юридическим и физическим лицам, зарегистрированным на территории России.
6. Право собственности возникает с момента поступления средств на счет в банке и регистрации их владельца в книгах банка.
7. Для учета выдачи и погашения векселей в банке ведутся соответствующие журналы.

В журнале производится учет выдачи и погашения векселей, а также ведение архива. Архив содержит данные о векселях, изъятых из обращения.

1. Вексель выдается векселедержателю или его представителю по предъявлении доверенности и документа, удостоверяющего личность.
2. Вексель не подлежит вывозу за территорию России.
3. В случае утери векселя последний не дублируется.
4. При заполнении векселя работник банка вносит в вексель реквизиты в соответствии с условиями договора:

а) дата составления (вписывается дата выдачи векселя, указанная в договоре);

б) срок платежа по векселю;

в) место составления векселя;

г) после слов «денежную сумму в размере» указывается сумма, и если это процентный вексель, то проценты по векселю;

д) указание лица, которому или приказу которого должен быть совершен платеж.

1. ОБ ИНДОССАМЕНТЕ
2. Вексель может быть передан (индоссирован) векселедержателем (индоссантом) новому векселедержателю (индоссату) посредством передаточной надписи (индоссанта) на его оборотной стороне или на аллонже - листе, который присоединяется к нижнему полю векселя с оборотной стороны. Индоссамент на аллонже оформляется аналогично индоссаменту на самом векселе.
3. Индоссамент переносит все права по векселю в пользу индоссата, который рассматривается, как законный векселедержатель. Вексель индоссируется на всю вексельную сумму (частичный индоссамент не действителен).

Индоссамент должен содержать полное наименование индоссанта и индоссата, собственноручные подписи их руководителей и главных бухгалтеров, заверенные печатями и дату передачи прав по векселю.

Передаточная надпись заполняется от руки или на печатной машинке. Если при заполнении передачи прав была совершена ошибка, то вся передаточная надпись должна быть зачеркнута и заполнена вновь. Не допускаются смазанные печати.

1. Зачеркнутые индоссаменты на оборотной стороне векселя или аллонже считаются ненаписанными.
2. Индоссамент может быть произведен несколько раз. Ряд передаточных надписей должен быть непрерывным, т.е. лицо, передающее вексель, должно быть указано в предыдущей передаточной надписи, как принимающее.
3. Последовательность индоссаментов должна быть непрерывной, т.е. предприятие, передающее вексель другому предприятию, должно быть указано в предыдущей передаточной надписи, как принимающая сторона. В противном случае, лицо, у которого находится вексель, не является законным владельцем.
4. Индоссамент может не содержать указания лица, в пользу которого он сделан или он может состоять из одной подписи индоссанта - бланковый индоссамент.
5. В случае, если вексель используется как долговое обязательство, в индоссаменте делается надпись - «валюта в залог» или «валюта в обеспечение» или всякая иная оговорка, имеющая в виду залог.
6. При совершении индоссамента и передачи векселей необходимо составить акт приема - передачи векселя в двух экземплярах. Один экземпляр остается у передающего, другой - у принимающего вексель предприятия. На основании акта делается бухгалтерская проводка. Акт хранится в документах по расчетам.
7. Приобретающая вексель сторона должна предъявить доверенность на право приобретения векселя и удостоверение личности.
8. ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ
9. Погашение долговых обязательств производится путем их выкупа по истечении срока обращения.
10. Векселя, эмитированные другими юридическими лицами, погашаются в соответствии с договорами, заключенными между банком и данными юридическими лицами.
11. Векселедержатель или его представитель должны иметь при себе доверенность на предъявление векселей к оплате. В обмен на предъявленный к оплате вексель векселедержатель получает акт его приема - передачи.
12. Вексель банк принимает под расписку.
13. Работник банка проверяет на подлинность предъявленные к учету векселя. В случае сомнения может быть проведена экспресс-проверка бланков векселей. На оборотной стороне векселя проверяется правильность заполнения индоссаментов, непрерывность ряда индоссаментов, а также соответствия наименования, печати, подписи уполномоченных лиц векселедержателя этим же реквизитам в заявлении на оплату предъявленного векселя. При отсутствии лиц, поставивших подписи при совершении последнего индоссамента, заявление может быть подписано другими уполномоченными лицами с приложением соответствующей доверенности.
14. Платеж производится против предъявленного векселя в течение трех банковских дней. Погашение векселя производится в безналичной форме по указанным векселедержателем реквизитам.
15. После погашения векселя происходит снятие векселя с учета.
16. Сотрудник, принявший вексель, гасит его штемпелем «учтено».

Погашенный вексель в течение одного банковского дня со дня его погашения сдается в архив по акту.

1. Если вексель предъявлен в операционное время, то отметка банка ставится днем подачи заявления, если после истечения операционного времени, то ставится отметка о предъявлении следующим рабочим днем.
2. При выдаче средств по векселю банком удерживается налог (если необходимо по законодательству). Векселедержателю в этом случае предоставляется справка о том, что полученный доход обложен налогом у источника.
3. Плательщик - ОАО «АКБ Автогазбанк» может при оплате векселя потребовать, чтобы он был вручен ему с распиской в получении платежа.
4. УЧЕТ ВЕКСЕЛЕЙ
5. Учет векселей состоит в том, что векселедержатель передает банку векселя по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом определенного процента от этой суммы за досрочное получение (дисконт). Данный учет возможен только при согласии банка.
6. Досрочное погашение векселя и ставка его дисконта определяются индивидуально по согласованию между векселедателем и банком.
7. Векселя принимаются к учету от других эмитентов только при наличии с ними договоров о погашении векселей.

 **Председатель правления**

 **ОАО «АКБ Автогазбанк» О.Ю. Щеглова**

 **Приложение 2**

 **Договор № 06 - \_\_\_\_\_\_\_**

г. Нижний Новгород «\_\_\_\_» мая 2001 года

***ОАО «АКБ Автогазбанк»,*** *именуемый в дальнейшем* ***«Продавец»,*** *в лице Председателя Правления банка г-жи Щегловой О.Ю., действующей на основании Устава, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , именуемый в дальнейшем* ***«Покупатель»,*** *в лице Директора г-на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , действующего на основании Устава, заключили настоящий договор о нижеследующем:*

1. **Предмет договора**
2. **Продавец** продает, а **Покупатель** принимает в собственность и оплачивает простые векселя ОАО «АКБ Автогазбанк» с дисконтом **3 (Три)** процента от номинала, сроком погашения «по предъявлении не ранее 15 дней от составления», на общую сумму **3 000 000 (Три миллиона)** рублей по номиналу, именуемые в дальнейшем «векселя».
3. **Порядок выполнения договора**
4. **Покупатель** оплачивает векселя в срок не позднее 28 мая 2001 года в размере **2 970 000 (Два миллиона девятьсот семьдесят тысяч)** рублей на р/счет **№ 47422810\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** в ОАО «АКБ Автогазбанк».
5. **Продавец** в течение 3 (Трех) банковских дней с момента оплаты векселей передает **Покупателю** по акту приема-передачи векселя.
6. **Покупатель** только с согласия **Продавца** может оплачивать векселя в сроки, указанные в п.2.1. Договора в сумме меньшей по номиналу, чем сумма, указанная в п.1.1. Договора. В этом случае Договор считается исполненным на сумму фактической оплаты.
7. По завершении расчетов по Договору оформляется Акт сверки исполнения обязательств по настоящему Договору, который является неотъемлемой частью настоящего Договора.
8. **Ответственность сторон**
9. В случае задержки оплаты в размере в соответствии с п.2.1. настоящего Договора **Покупатель** выплачивает пени в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от просроченной суммы за каждый день просрочки.
10. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, препятствующих осуществлению сторонами своих обязательств по настоящему Договору, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств по настоящему Договору.
11. Любая информация, касающаяся настоящего Договора, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим Законодательством РФ.
12. В случае нарушения **Покупателем** п.3.3. настоящего Договора, **Покупатель** выплачивает **Продавцу** штраф в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей.
13. **Разрешение споров**
14. Споры и разногласия, связанные с выполнением настоящего Договора, разрешаются путем двухсторонних переговоров.
15. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров , стороны руководствуются действующим Законодательством.
16. **Юридические адреса сторон**

***Продавец Покупатель***

***ОАО «АКБ Автогазбанк»*** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

603004 г.Н.Новгород пр. Ленина 100/1 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кор/счет 30101810100000000777 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в РКЦ Автозаводского района \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИК 042253777 ИНН 5256005381 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Председатель Правления**

**ОАО «АКБ Автогазбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.Ю. Щеглова** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

м.п. м.п.

 **Приложение 3**

 **Реестр ценных бумаг (векселей)**

***Приложение № 1 к***

Договору кредита № \_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 года.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  **№** **п/п** | **Сумма****кредита,****выданного****«\_\_» \_\_\_ 2001** | **Дата****погашения****кредита** | **Номинал****векселя** | **Номер****векселя** | **Срок****платежа** |
|  |  |  |  |  |  |

 **Приложение 4**

 **ДОГОВОР № \_\_\_\_\_\_\_**

 **о взаимной домициляции (оплате) векселей**

г.Н. Новгород «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 г.

ОАО «АКБ Автогазбанк» в лице Председателя Правления Щегловой О.Ю., действующего на основании Устава с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА
2. В целях совершенствования вексельного обращения и расширения сотрудничества между банками, Стороны принимают на себя обязательства по взаимной домициляции (оплате) простых векселей (именуемых в дальнейшем «векселя»), эмитированных Сторонами и выданных им третьим лицам.
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
4. Сумма, подлежащая к оплате по векселю при наступлении срока платежа, включая указанные проценты, за вычетом налога, именуется в дальнейшем «вексельная сумма».
5. Лицо, у которого находится вексель, именуется «векселедержателем», если он основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов.
6. Сторона настоящего договора, принимающая вексель к оплате, именуется в дальнейшем «Учетчик».
7. Сторона настоящего договора, выдавшая вексель, именуется в дальнейшем «векселедатель».
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
9. Каждая из сторон обязуется принимать к домициляции векселя другой стороны, по которым наступил срок платежа.
10. Каждая из сторон обязуется принимать к домициляции векселя, выданные ими третьим лицам, в пределах кредитового остатка на корреспондентском счете ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЯ и УЧЕТЧИКА.

При предъявлении векселей векселедателя не клиентами учетчика, УЧЕТЧИК обязуется принимать их к домициляции на общую сумму, не превышающую \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей в месяц.

1. В случае превышения указанной суммы УЧЕТЧИК имеет право отказаться от домициляции векселя.
2. В случае, если средств на корреспондентском счете недостаточно, ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬ может попросить у учетчика предоставления кредита на сумму, недостающую до суммы, необходимой для учета векселя. В случае предоставления УЧЕТЧИКОМ кредита, его условия оформляются в письменной форме дополнительным соглашением к настоящему договору.
3. ПОРЯДОК ДОМИЦИЛЯЦИИ ВЕКСЕЛЕЙ
4. При подписании настоящего договора для идентификации и определения подлинности векселей стороны обмениваются незаполненными образцами бланков векселей.
5. При приеме векселя УЧЕТЧИКОМ к домициляции он обязан:
6. В течение одного банковского дня проверить его подлинность, сверив с образцом, и правильность заполнения согласно приложения № 1, передать информацию о векселе согласно приложения № 2 векселедержателю.
7. ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬ обязуется в течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ банковских дней с момента получения информации от УЧЕТЧИКА проверить полученные данные и передать следующее распоряжение УЧЕТЧИКУ:

 а) если полученная информация о векселе не совпадает с имеющейся у ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЯ, он дает распоряжение УЧЕТЧИКУ об отказе векселедержателю в оплате указанного векселя с указанием причин отказа;

 б) если полученная от УЧЕТЧИКА информация о векселе совпадает с имеющейся у ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЯ, последний не позднее следующего банковского дня со дня получения сообщения, зачисляет вексельную сумму, включая проценты, обозначенные в векселе, за вычетом суммы налога на доход векселедержателя и 0,5% комиссионных от нее на корреспондентский счет УЧЕТЧИКА и передает УЧЕТЧИКУ соответствующие платежные поручения, которые являются распоряжением о погашении векселя по электронной почте. Распоряжение в электронном виде об оплате векселей признается обеими сторонами и рассматривается ими как обязательство ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЯ перед УЧЕТЧИКОМ о перечислении последнему денежных средств за погашение векселя и комиссионного вознаграждения на его корреспондентский счет.

1. В случае получения распоряжения об оплате векселя УЧЕТЧИК выдает векселедержателю в обмен на вексель квитанцию согласно приложения № 3 к настоящему договору и при получении распоряжения от ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЯ об оплате векселя до 13-00 по Московскому времени производит погашение векселя текущим банковским днем. Если распоряжение на погашение получено позднее 13-00 по Московскому времени, то погашение векселя производится следующим банковским днем.
2. УЧЕТЧИК направляет ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЮ финансовый документ, выполненный в электронном виде (приложение № 4).
3. УЧЕТЧИК обязуется в течение двух банковских дней со дня получения распоряжения от ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЯ об отказе векселедержателю в оплате векселя вернуть векселедержателю принятый от него к домициляции вексель, не производя платеж по указанному векселю.
4. УЧЕТЧИК обязуется в течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рабочих дней передать бланк оплаченного векселя и копию квитанции, указанной в п.4.4. настоящего договора ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЮ со дня зачисления на корреспондентский счет УЧЕТЧИКА вексельной суммы и комиссионного вознаграждения.

 Передача бланков оплаченных векселей производится при помощи нарочных, имеющих доверенность от банка на проведение данной операции. При передаче сторонами бланков оплаченных векселей составляется двухсторонний акт приема-передачи.

1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
2. Стороны несут полную ответственность за полноту и достоверность информации, передаваемой друг другу.

При передаче одной из сторон другой стороне информации, повлекшей за собой домициляцию недействительного векселя, виновная сторона обязуется полностью возместить другой стороне понесенные вследствие этого убытки.

1. В случае нарушения одной из сторон обязательств, предусмотренных п.3.1. и п.3.2. настоящего договора, виновная сторона обязуется полностью возместить другой стороне понесенные вследствие этого убытка.
2. ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬ не несет ответственности за оплату УЧЕТЧИКОМ векселя векселедателя без распоряжения векселедателя.
3. В случае задержки перечислений, предусмотренных п.4.2. настоящего договора, виновная сторона выплачивает штраф другой стороне в размере 0,5% от задержанной суммы за каждый день просрочки.
4. В случае, если срок с момента предъявления векселя до перечисления денежных средств, который предусмотрен в п.4.2. настоящего договора, превышает пять дней, сторона, которой был предъявлен вексель, выплачивает векселедержателю штраф в размере 0,5% от суммы, подлежащей выплате по указанному векселю за каждый день задержки.
5. Если в течение одного банковского дня сумма, причитающаяся по векселю, не была перечислена на корреспондентский счет УЧЕТЧИКА, то сторона, которой причиталась данная сумма имеет право в безакцептном порядке списать причитающуюся сумму за погашение векселя плюс пени с корреспондентского счета Стороны, не выполнившей условия настоящего договора.
6. Стороны не несут ответственности по настоящему договору за ущерб, возникший вследствие действия непреодолимой силы в виде стихийных бедствий и общественных явлений (военных действий, восстаний, революции и т.п.), существенно влияющих на функционирование сторон, а также решений органов власти, принимаемых в центре и на местах, и обязательных для исполнения одной из сторон.
7. Стороны не несут ответственности за прекращение использования системы электронных платежей, возникшие вследствие действия непреодолимой силы.
8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ
9. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, разрешаются сторонами путем переговоров.
10. При недостижении договоренности спор разрешается в установленном Законодательством РФ порядке в Арбитражном суде.
11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ
12. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до конца текущего года. Если ни одна из сторон за месяц до наступления нового года не изъявила желания расторгнуть настоящий договор, то он считается продленным на новый календарный год автоматически.
13. Стороны вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке не ранее, чем за месяц после письменного уведомления противоположной стороны. При этом стороны обязаны возместить все расходы по ранее возникшим из настоящего договора обязательствам.
14. Стороны обязаны своевременно уведомлять друг друга об изменении своего юридического статуса, реквизитов векселей и других изменениях, способных повлиять на выполнение сторонами обязательств по настоящему договору.
15. Все изменения и дополнения к настоящему договору составляются в письменной форме и с момента подписания сторонами становятся неотъемлемой частью настоящего договора.
16. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, по одному каждой стороне и имеют одинаковую юридическую силу.
17. Настоящий договор имеет \_\_\_\_ приложения, которые являются его неотъемлемой частью.
18. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

 **Приложение 5**

к договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

  **КВИТАНЦИЯ**

 о приеме простых векселей к оплате в срок

Настоящая квитанция составлена в том, что векселедержатель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

а банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

принимает простые векселя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в количестве \_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) штук

имеющие следующие номера \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на общую сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ обязуется перечислить

денежные средства в оплату вышеуказанных векселей в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ банковских дней со дня передачи указанных в данной квитанции векселей Банку, принимающему векселя к оплате.

Векселедержатель с условиями настоящего договора ознакомлен.

Настоящая квитанция оформляется в двух экземплярах, первый выдается векселедержателю в обмен на векселя, второй хранится у банка, производящего платеж по векселю.

 УЧЕТЧИК ВЕКСЕЛЕДЕРЖАТЕЛЬ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 **Приложение 6**

 **КВИТАНЦИЯ**

 о приеме векселя

г. Нижний Новгород «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2001 г.

Настоящая квитанция является документом, подтверждающим факт приема банком векселя к погашению.

Вексель, принятый от

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 имеет следующие реквизиты:

1. Векселедатель: ОАО «АКБ Автогазбанк»
2. Серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. Номинал \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей
4. Проценты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. Дата составления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
6. Срок платежа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
7. Дата предъявления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

КБ «Окский» обязуется произвести погашение данного векселя по реквизитам, указанным в заявке векселедержателя.

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ )

 **Приложение 7**

 ОАО «АКБ Автогазбанк»

 **ЗАЯВЛЕНИЕ**

Прошу принять к погашению вексель, имеющий следующие реквизиты:

1. Векселедатель: ОАО «АКБ Автогазбанк»
2. Серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. Номинал \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей
4. Проценты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. Дата составления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
6. Срок платежа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
7. Дата предъявления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

и зачислить средства в сумме номинала векселя и процентов по нему по следующим реквизитам:

получатель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

банк получателя

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

вексель прилагается

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 г.

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ )

 **Приложение 8**

 ДОГОВОР

 о предоставлении банковской услуги

 (авалировании векселя)

г. Нижний Новгород «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 г.

ОАО «АКБ Автогазбанк» в лице Председателя Правления Щегловой О.Ю., действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем «БАНК», и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», совместно именуемые дальше «стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА
2. Определение условий, на которых БАНК выступит в качестве авалиста по векселю, выданного клиентом а качестве векселедателя в соответствии с нормами настоящего договора.
3. По настоящему договору КЛИЕНТ в соответствии с условиями, определенными настоящим договором, своевременно уплачивает БАНКУ сумму задолженности, возникшей на том основании, что БАНК за счет собственных средств оплатил вексель за КЛИЕНТА в качестве солидарного вексельно-обязанного авалиста и приобрел все права векселедержателя, определенные действующими документами РФ по векселям.
4. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА
5. БАНК обязан осуществить авалирование векселя, выданного КЛИЕНТОМ в качестве векселедателя, при условии соответствия указанного векселя следующим требованиям:
6. Вексель является простым.
7. Векселедателем по векселю выступает КЛИЕНТ.
8. Дата составления векселя находится в пределах срока, равного \_\_\_\_\_\_\_\_\_

календарных дней, считая с даты заключения настоящего договора.

1. Вексель выдан на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

качестве векселедержателя.

1. Вексель выдан на номинальную сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей.

1. Вексель выдан сроком платежа «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 г.
2. Вексель содержит подпись векселедателя, включающую в себя:

 - юридический адрес КЛИЕНТА и его фирменное наименование;

 - банковские реквизиты КЛИЕНТА (с указанием рублевого и валютного счетов, наименованиями банков, где находятся указанные счета, указанием местонахождения упомянутых банков);

 - подписи: руководителя КЛИЕНТА, осуществляющего руководство и представляющего последнего на основании учредительных или иных надлежащих документов, а также главного бухгалтера КЛИЕНТА, заверенные печатью КЛИЕНТА.

1. Вексель в качестве обязательного реквизита содержит надпись «без протеста» или любую другую содержательно - равнозначную надпись на том языке, на котором составляется вексель.
2. Вексель должен быть в единственном экземпляре и не иметь копий.
3. Все другие реквизиты векселя должны быть определены в соответствии с нормами Единообразного Закона о Простом и Переводном Векселе, введенного на основании Женевской Конвенции 1930 года.
4. БАНК обязан осуществить все необходимые, зависящие от него действия, принятые в банковской практике, а также деловыми обыкновениями по обслуживанию векселя на вторичном рынке, как то:
5. Своевременно направлять ответы на запросы индоссатов, приобретающих вексель от векселедержателя на основании индоссамента, с учетом того, что БАНК оставляет за собой право обратиться ко второму по порядку в последовательности индоссаментов предполагаемому индоссату с просьбой или рекомендацией не принимать вексель, исходя из своих коммерческих интересов.
6. Обеспечить получение подлинника векселя при платеже, с учетом того, что передача векселя или даже предъявление последнего БАНКОМ КЛИЕНТУ не является обязательным условием для исполнения КЛИЕНТОМ по отношению к БАНКУ обязанности, определенной в п.1.2. настоящего договора.
7. БАНК обязан обеспечить своевременный платеж за КЛИЕНТА по векселю в качестве солидарно вексельно-обязанного авалиста за счет собственных средств.

После исполнения БАНКОМ вышеуказанной обязанности, последний получает по оплаченному векселю все права векселедержателя, определенные Женевской Конвенцией 1930 года.

1. БАНК обязан в срок не более 15 (Пятнадцати) банковских дней с даты исполнения КЛИЕНТОМ обязанности, определенной п.1.2. настоящего договора, передать вексель, полученный от векселедателя после его оплаты, в распоряжение КЛИЕНТА с отметкой: «Оплачено ОАО «АКБ Автогазбанк» в качестве авалиста «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 года.
2. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА
3. КЛИЕНТ обязан обеспечить соответствие векселя, на котором он требует поставить аваль БАНКА, условиям, указанным в п.2.1. настоящего договора.

В случае, если вексель выдается и авалируется на бланке, предоставленном КЛИЕНТОМ, копия этого бланка должна быть приложена к настоящему договору в качестве обязательного приложения, подписанного сторонами.

1. КЛИЕНТ обязан предоставить в распоряжение БАНКА копии документов, подтверждающих законность выдачи КЛИЕНТОМ в качестве векселедателя, с номинальной суммой. Перечень документов устанавливается БАНКОМ.
2. Клиент обязан в срок не более, чем \_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) банковских дней с даты подписания настоящего договора, перечислить на корреспондентский счет БАНКА комиссию, равную \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) рублей.

Датой перечисления считается дата списания вышеуказанной суммы со счета КЛИЕНТА на соответствующий счет БАНКА.

1. КЛИЕНТ обязан в срок не более 1 (одного) банковского дня с даты платежа по векселю погасить свою задолженность перед БАНКОМ по указанному векселю, который последний оплатил за КЛИЕНТА согласно п.2.3. настоящего договора.

Датой исполнения КЛИЕНТОМ вышеуказанной обязанности считается дата передачи им в БАНК платежного поручения о перечислении со своего счета на счет БАНКА суммы, уплаченной БАНКОМ ранее согласно п.2.3. настоящего договора.

1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТОМ
2. Стороны настоящим определяют, что исполнение КЛИЕНТОМ своих обязательств перед БАНКОМ согласно п.3.4., п.1.2., п.6.2., п.6.3. настоящего положения будет обеспечено.

Вид обеспечения, режим и другие условия СТОРОНЫ определяют в приложении к настоящему договору, являющимся неотъемлемой составной частью.

1. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ
2. Обязанность БАНКА, определенная п.2.1. настоящего договора, вступает в силу с даты зачисления последним на счет своих операционных доходов комиссии за авалирование, перечисленной КЛИЕНТОМ в соответствии с п.3.3. настоящего договора, и полного исполнения КЛИЕНТОМ всех обязанностей, определенных в приложении по обеспечению, оформленного в соответствии с п.4.1. настоящего договора.

Вышеуказанная обязанность должна быть исполнена БАНКОМ в срок не более \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) банковских дней, считая с вышеуказанной даты.

1. Обязательство БАНКА в соответствии с настоящим договором имеет силу исключительно в отношении одного векселя.
2. Исполнение КЛИЕНТОМ условий п.3.4. настоящего договора считается исполнением КЛИЕНТОМ своих обязательств.
3. Настоящий договор без приложения, определенного п.3.1. настоящего договора, считается недействительным.
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим Законодательством РФ.
6. В случае несвоевременного исполнения КЛИЕНТОМ своих обязанностей согласно п.3.4. настоящего договора, помимо санкций, определенных действующим законодательством, БАНК вправе требовать с КЛИЕНТА пени в размере \_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) процентов от неуплаченной своевременно суммы задолженности за каждый календарный день просрочки. Если задолженность была погашена не в полном объеме, то БАНК предъявляет санкции к КЛИЕНТУ, указанные п.6.2. только в отношении неуплаченной суммы.
7. БАНК не несет ответственности, если контрагент КЛИЕНТА, предполагаемый как векселедержатель (на которого выписан вексель согласно п.2.1.4. настоящего договора), отказался принять вексель по каким-либо причинам, связанным со взаимоотношениями с КЛИЕНТОМ.

КЛИЕНТ в случае наступления вышеуказанной ситуации не вправе требовать с БАНКА сумму комиссии, уплаченную в соответствии с п.3.3. настоящего договора, если БАНК надлежащим образом выполнил все свои обязанности.

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
2. При исполнении обязательств стороны руководствуются Законом РФ «О простом и переводном векселе» и нормами настоящего договора.
3. Все изменения и дополнения к настоящему договору составляются в письменном виде, подписываются руководителями и скрепляются печатями.
4. Спорные вопросы решаются путем переговоров. При отсутствии взаимного согласия по спорному вопросу, спор подлежит рассмотрению в Третейском суде при Ассоциации Российских Банков согласно его регламенту.
5. Стороны освобождаются от ответственности при наличии форс-мажорных обстоятельств.
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА
7. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до исполнения сторонами своих обязанностей.
8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

 БАНК КЛИЕНТ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 **Приложение 9**

 **Акт сверки**

**исполнения обязательств по Договору № 06 -\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 г.**

г. Нижний Новгород «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2001 г.

**ОАО «АКБ Автогазбанк»,** именуемое в дальнейшем **«Продавец»,** в лице Председателя Правления банка г-жи Щегловой О.Ю., действующей на основании Устава, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , именуемое в дальнейшем **«Покупатель»,** в лице Директора г-на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, подписали настоящий Акт о нижеследующем:

1. В соответствии с Договором **Продавец** передал, а **Покупатель** принял в собственность и оплатил простые векселя ОАО «АКБ Автогазбанк», именуемые в дальнейшем «векселя», в количестве \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) штук.
2. Реквизиты векселей:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  **Серия и** **номер** |  **Номинал,** **(руб.)** |  **Дата** **составления** |  **Дата погашения** |  **Дисконт,** **% от номинала** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |

1. В соответствии с п.2.3. и п.2.4. Договор считается исполненным на общую сумму по номиналу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)рублей
2. Юридические адреса и реквизиты сторон

**Продавец Покупатель**

***ОАО «АКБ Автогазбанк»***  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

603004 г. Н.Новгород пр. Ленина, 100/1 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН 5256005381

К.сч. 30101810100000000777 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в РКЦ Автозаводского р-на

БИК 042253777 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Председатель Правления**

**ОАО «АКБ Автогазбанка»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.Ю.Щеглова**