**Крымский институт экономики и хозяйственного права**

Курсовая работа

по учебной дисциплине "Банковское дело"

 **Тема: " Особенности проведения банком операций с векселями"**

 **Написала:**

 **Студентка четвертого курса**

 **Заочного отделения**

 **Экономического факультета**

 **Гр. 03-42**

 ***Борисова Линда Сергеевна***

 **Проверил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**г. Симферополь**

**2000 г.**

|  |
| --- |
| **План.** |
| 1. | Общие правила проведения операций с векселями | 3 стр. |
| 2. | Учет векселей | 9 стр. |
| 2.1. | Экономико - правовые особенности учета векселей | 9стр. |
| 3. | Домициляция векселей | 15 стр. |
| 3.1. | Экономико - правовые особенности домициляции векселей | 15 стр. |
| 4. | Инкассирование векселей | 17 стр. |
| 4.1. | Экономико - правовые особенности инкассирования векселей | 17 стр. |
| 5. | Предоставление банковского поручительства ( аваля) | 18 стр. |
| 5.1. | Экономико - правовые особенности авалирования векселей. | 18 стр. |
| 6. | Предоставление кредита, обеспеченного векселями | 21 стр. |
| 6.1. | Экономико - правовые особенности предоставления кредита, обеспеченного векселями. | 21 стр. |
| 7. | Особенности осуществления операций с банковскими векселями. | 25 стр. |
| 7.1. | Эмиссия и обращение банковских векселей (схема) | 25 стр. |
| 7.2. | Порядок осуществления эмиссии банковских векселей. | 26 стр. |
|  | Литература | 31 стр. |
|  |  |  |

**1. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ.**

 Общие требования к банкам при проведении операции с векселями.

 1. Банк самостоятельно избирает приоритеты в своей политике относительно проведения операций с векселями, а также:

 в определении сторон, с которыми банк считает возможным осуществлять операции;

 в определении плательщиков по векселям, с векселями которых банк считает возможным осуществлять операции.

 2. При проведении операций с векселями банк берет на себя такие виды рисков: кредитный, ликвидности, процентный, операционный. Банки могут включать в соглашения (договора) условия, которые приводят к уменьшению рисков.

 3. При проведении кредитных, торговых, гарантийных и расчетных операций банк должен тщательно изучать финансовое состояние, кредито- и платежеспособность плательщиков по векселям и обязанных, по векселям лиц, с которыми он заключает соглашения о проведении операций.

 Общие правила документального оформления операций

 1. Надпись, указание или оговорка на векселе, осуществленные банком, которые приводят к изменению прав собственности, владения, пользования или распоряжения векселем или же влияют на порядок и объем ответственности по векселю, должны быть подписаны

банком(1).

-----------------------------------------------------------------------------------------------

1. О вексельных надписях "Вестник фондового рынка" N 6'99 "Вексельные надписи: реквизиты, принадлежности, оговорки".

-----------------------------------------------------------------------------------------------

 Вексельные надписи подразделяются на три группы и пять подгрупп:

1. Реквизиты (надписи, предусмотренные ст. 1 Единообразного Закона (2) (по отношению к переводному векселю) и ст. 75 Единообразного Закона (по отношению к простому векселю))

-----------------------------------------------------------------------------------------------

 (2) "Единообразный Закон" - Приложение 1 "Единообразный закон о переводном и простом векселе" к Конвенции N 358, устанавливающей Единообразный закон о переводном и простом векселе, принятой на Женевской международной конференции 7.06.30 г.

-----------------------------------------------------------------------------------------------

 2. Существенные принадлежности (надписи, совершенные на документе в соответствии с Единообразным Законом, содержание которых порождает правоотношения, регулируемые вексельным правом)

 2.1 Надписи, порождающие обязательства по векселю

 2.2 Указания обязанных по векселю лиц

 2.3 Оговорки обязанных по векселю лиц

 3. Несущественные принадлежности

 3.1 Указания

 3.2 Оговорки

 К надписям, порождающим обязательства по векселю, относятся:

 1. Индоссамент.

 В соответствии с частью первой ст. 47 Единообразного Закона, все лица, индоссировавшие вексель, несут солидарную ответственность перед векселедержателем. Однако не всякий индоссамент порождает обязательства по векселю. Так, индоссамент сделанный с безоборотной оговоркой не порождает обязательств по векселю

(часть первая ст. 15 Единообразного Закона). Индоссамент, совершенный с оговоркой "не приказу" или иной равнозначной, порождает обязательство только в отношении непосредственного индоссата.

 2. Акцепт.

 В соответствии с частью первой ст. 28 Единообразного Закона, посредством акцепта трассат принимает на себя обязательство оплатить переводный вексель в срок. Акцепт должен быть безусловным, но трассат может ограничить его частью суммы (часть первая ст. 26

Единообразного Закона).

 3. Аваль.

 Авалем может быть обеспечен платеж полностью или в части суммы (часть первая ст. 30 Единообразного Закона). Для аваля достаточно одной лишь подписи, поставленной авалистом на лицевой стороне переводного векселя, если только подпись не поставлена

трассатом или векселедателем (часть вторая ст. 31 Единообразного Закона). Авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль (часть первая ст. 32 Единообразного Закона).

 4. Акцепт в порядке посредничества.

 К указаниям обязанных по векселю лиц относятся:

 - Указание акцептанта на дату проставления акцепта.

 - Указание векселедателя простого векселя на дату проставления отметки о дате предъявления.

 - Указание на дату проставления индоссамента.

 - Указание на запрет предъявления к акцепту.

 - Указание на извещение о задержке предъявления к платежу/акцепту/протесту, обусловленной непреодолимым обстоятельством

 - Указание на копии векселя на хранителя оригинала векселя.

 - Указание на особого плательщика в домицилированном векселе.

 - Указание на особого плательщика в недомицилированном векселе.

 - Указание на особое место платежа (домициляционная формула).

 - Указание на особые правила определения срока платежа в векселях сроком по предъявлению/в определенный срок от предъявления/в определенный срок от составления.

 - Указание на особый адрес платежа в месте платежа.

 - Указание на посредника на случай необходимости (нотадрес).

 - Указание на то, что вексель сроком по предъявлении не может быть предъявлен к платежу ранее определенной даты.

 - Указание на то, что переводный вексель выдан в единственном экземпляре.

 - Указание на увеличение или уменьшение срока предъявления к акцепту в векселях сроком в определенный срок от предъявления.

 - Указание на увеличение или уменьшение срока предъявления к платежу в векселях сроком по предъявлению.

 - Указание на уменьшение срока предъявления к акцепту в векселях сроком в определенный срок от предъявления.

 - Указание на уменьшение срока предъявления к платежу в векселях сроком по предъявлении.

 - Указание на экземпляре переводного векселя на хранителя второго (акцептованного) экземпляра переводного векселя (депозиционная отметка).

 - Указание на экземпляр переводного векселя.

 Подпись на векселе от лица банка осуществляют руководитель и главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими в порядке, установленном действующим законодательством. Эти подписи должны быть

заверенные печатью.

 В соответствии с Постановлением КМУ и НБУ от 10.09.92 N 528 "Об утверждении порядка изготовления и использования вексельных бланков", вексель подписывается руководителем и главным бухгалтером юридического лица и заверяется печатью.

 При подписании векселя на основании доверенности в векселе обязательно отмечается, что он подписан на основании доверенности (при этом могут быть указаны дата ее составления и номер) от лица определенного банка - юридического лица.

 2. Банк должен обеспечивать документальное оформление движения векселей, с которыми он осуществляет любые операции, а именно:

 1) составление и надлежащее оформление контрагентами по операциям с векселями (клиент банка и банк) первичных документов (реестров, расписок, сообщений, поручений, заявок, актов и тому подобное);

 Требования к первичным документам изложены в Положения НБУ "Об организации бухгалтерского учета и отчетности в банковских учреждениях Украины" от 30.12.98 N 566:

 "Первичные документы как в бумажной форме, так и в виде электронных записей (небумажной форме) должны иметь следующие обязательные реквизиты:

 - название документа (формы);

 - номер и дату составления документа;

 - название предприятия (банка), от имени которого составлен документ;

 - место составления документа;

 - наименование получателя средств;

 - содержание операции (основания для ее осуществления);

 - сумму операции (цифрами и прописью). Сумма операции может

быть отображена цифрами при отсутствии на документе суммы прописью, если этот документ формируется с помощь программного обеспечения в автоматическом режиме или если это предусмотрено нормативными актами НБУ;

 - номера счетов по дебету и кредиту;

 - название банка (получателя и плательщика) и его номер МФО;

 - подписи лиц, ответственных за осуществление операций и

правильность его оформления (подтверждение подписи на документе в электронном виде осуществляется с помощью электронного кода работника или электронной подписи)".

 Первичные документы, как в бумажной форме, так и в виде электронных записей могут иметь и другие дополнительные реквизиты.

 Первичные документы, которые не содержат обязательных реквизитов, являются недействительными и не могут служить основанием

для бухгалтерского учета.

 Первичные документы и учетные регистры должны составляться

на украинском языке или другом языке в соответствии с Законом Украины "О языке в Украинской ССР".

 Ответственность за своевременное составление первичных документов и регистров бухгалтерского учета, а также за правильность

отображения в учетных регистрах несут лица, которые составили и

подготовили эти документы (регистры).

 Ответственность за принятие к исполнению документов, которые противоречат действующему законодательству, несут лица, которых их инициировали и подписали.

 Руководитель банка несет ответственность за проведение документов, которые противоречат действующему законодательству и которые исполнены с его разрешения по письменному обращению инициатора.

 2) составление регистров аналитического учета (журналов,

сведений, карточек и тому подобных), которые могут вестись как в бумажной, так и в электронной формах.

 Банки самостоятельно разрабатывают и утверждают формы регистров учета с учетом того, что регистры синтетического и аналитического учета должны иметь название, период регистрации операций, фамилию и подписи или иные кодированные знаки, дающие возможность идентифицировать личность, которая их составила.

 3. Независимо от того, переходит ли право собственности на вексель к банку, приемка и передача векселей осуществляются банком на основании соответствующих первичных документов, которые

должны содержать реестр (описание) векселей.

 При получении денежных средств по векселям отметка об этом (далее - расписка) осуществляется на самом векселе или на отдельном листе бумаги. Расписки также могут составляться при приемке или передаче векселей.

 Данное положение основывается на нормах вексельного и гражданского права.

 В мировой практике лицо, которое осуществляет платеж по векселю, может потребовать от векселедержателя выдачи расписки о получении платежа в письменной форме как отдельно от векселя, так и а самом векселе (согласно ст. 39, ст. 50, ст. 51, ст. 62 Единообразного Закона).

 Согласно статье 216 ГКУ(1), "расписка может быть заменена надписью на возвращаемом долговом документе".

-----------------------------------------------------------------------------------------------

 (1) ГКУ - Гражданский кодекс Украинской ССР,

утв. Законом Украинской ССР от 18.07.63 N 1540-VI.

-----------------------------------------------------------------------------------------------

 Сообщения составляются по мере потребности и свидетельствуют об отдельных событиях, ходе выполнения операции или ее завершении.

 Акты, как правило, составляются после полного или частичного выполнения операции и свидетельствуют о выполнении, невыполнении или ненадлежащем выполнении контрагентами своих обязательств или же возникновении в ходе выполнения соглашений (договоров) дебиторской и кредиторской задолженности.

 Форма указанных в этом пункте документов устанавливается банком самостоятельно.

 4. Лица, которые осуществляют выдачу и передачу векселей, должны по требованию банка оформлять и предъявлять банку соответствующие сопроводительные первичные документы - реестры (предъявленных к учету, проданных, предъявленных в залог, к авалированию, в расчет и тому подобное), поручения на инкассирование, поручения на хранение, заявки на покупку (продажу) и тому подобное.

 Банк может требовать предоставления ему оригиналов или копий векселей для осуществления их экспертизы.

 В соответствии со ст. 67 Единообразного Закона каждый векселедержатель может изготовить копию векселя. Копия векселя должна точно воспроизводить оригинал, включая индоссаменты и все иные отметки, которые находятся на оригинале.

 На копии векселя должно быть указано наименование лица, у которого находится оригинал векселя.

 В копии должно быть четко указано, где она заканчивается.

Для этого на копии делается специальная отметка (например, "до этого копия" или "отсюда оригинал").

 Копия векселя может передаваться путем индоссамента и быть обеспечена авалем таким же образом и с такими же последствиями, что и оригинал.

 В случае предоставления копий отметка об этом проставляется в первичном документе или предъявителю копий выдается соответствующая расписка.

 В случае предоставления дополнительных документов и по требованию клиента ответственный работник банка предоставляет расписку об их получении. Если банк отказал в осуществлении операций с векселем, указанные документы возвращаются клиенту.

 5. В случае если банк принял решение об осуществлении операций с представленными векселями и после оформления соответствующих первичных документов, регистрация движения векселей осуществляется в соответствующем учетном регистре.

 Регистры аналитического учета предназначаются для ведения хронологических и систематических записей по операциям.

 Хронологический учет предназначен для:

 1) подробного описания каждого принятого и переданного векселя и выполненных относительно него действий;

 2) разнесения данных на лицевые счета предъявителей и плательщиков по векселям для формирования синтетического учета;

 3) проверки итогов счетов синтетического учета.

 Для хронологического учета ведется журнал (журналы), который открывается ежегодно в разрезе операций. Остатки записей в журнале переносятся на следующий год . Порядковый номер регистрации векселя по журналу хронологического учета проставляется в реестре векселей, предоставленном векселедержателем. Этот номер также может проставляться на лицевой стороне векселя в верхнем углу механическим (штемпелем) или

рукописным способом с указанием вида операции, например: "Учтен N "\_\_", "Принят в залог N \_\_" и тому подобное. Кроме того, на иногородних векселях может проставляться надпись "Иногородний".

 Аналитический учет предназначен для отображения состояния и движения задолженности по векселям в разрезе предъявителей (заемщиков - относительно кредитных операций) и / или плательщиков по векселям.

 6. Первичные документы и учетные регистры должны содержать данные, предусмотренные образцами форм, приведенными в дополнениях к этому Положению.

 7. С целью защиты:

 - прав по векселям, которые находятся в собственности или в залоге банка;

 - прав клиентов по векселям, которые находятся во владении (пользовании, распоряжении) банка в связи с осуществлением соответствующих операций;

 банк должен контролировать соблюдение всех процедурных сроков, а именно: сроков предъявления к акцепту, платежу, протесту и тому подобное(1).

----------------------------------------------------------------------------------------------

 (1) О сроках предъявления к акцепту, платежу, протесту

"Вестник фондового рынка" N 3'99 "Опротестование векселей".

----------------------------------------------------------------------------------------------

 С этой целью может составляться специальная ведомость (по форме, которая устанавливается банком самостоятельно) срочных на каждый день векселей, по которым наступает срок совершения соответствующих действий.

 Под процедурными сроками, согласно данному Положению, понимаются сроки:

 - предъявления к акцепту;

 - предъявления к платежу;

 - предъявления к протесту;

 - предъявления исков (принимая во внимание сроки давности);

 - отправки уведомления о неакцепте или неплатеже;

 - уведомления о посредничестве.

 Банк также обязан контролировать соблюдение процедурных сроков, связанных с вневексельным обеспечением исполнения обязательства по векселю, если банку известно о таком вневексельном обеспечении. (Так, например, в случае, если в обеспечение оплаты векселя было выдано поручительство (ст. 191 ГКУ), и банк был информирован о таком поручительстве, банк должен проконтролировать, чтобы иск к поручителю был предъявлен в течение трех месяцев со дня наступления срока обязательства. Если иск не предъявлен поручителю в течение трех месяцев, то, на основании части второй ст. 194 ГКУ, поручительство прекращается).

**2. УЧЕТ ВЕКСЕЛЕЙ.**

2.1. Экономико - правовые особенности учета векселей.

 **Учет векселей** - приобретение банком у векселедержателя прав по векселю путем оплаты этого векселя до наступления срока платежа по нему.

 **Цель проведения операций по учету векселей** *-* получение дохода от ценной бумаги, находящейся в собственности банка, в виде разницы между стоимостью, по которой вексель был уч­тен, и стоимостью его погашения или в виде обусловленного в векселе процента.

 **Порядок заключения договора***.* Все операции по учету век­селей осуществляются банком на основании договора, заклю­ченного с векселедержателем.

 **Сторонами договора** являются предъявитель (им может быть только юридическое лицо) и банк. Договор подписывают:

от банка - одно из уполномоченных лиц, от предъявителя -руководитель юридического лица-предъявителя.

 **Предметом договора** являются порядок и условия приобре­тения банком прав по векселю путем его оплаты до наступле­ния срока платежа.

 **Содержание договора** должно включать следующие разделы:

• предмет договора;

• права и обязанности сторон (указываются права и обя­занности банка и предъявителя по выполнению условий дого­вора);

• порядок расчетов (указывается срок перечисления бан­ком предъявителю учетной стоимости векселей);

• ответственность сторон (указываются штрафные санкции в случае невыполнения банком и предъявителем условий дого­вора);

• особые условия (предусматривается порядок изменения условий договора, разрешения споров между банком и предъя­вителем);

• срок действия договора;

 • юридические адреса и реквизиты сторон. В договоре должны быть указаны реквизиты учитываемых векселей или содержаться ссылка на прилагаемый к договору реестр.

 Договор храниться в течении трех лет с момента подписания в отделе ценных бумаг банка, который ведет реестр договоров на учет векселей.

 **Документы, необходимые для заключения договора*.*** Век­селедержатель представляет в банк следующие документы:

 • заявление;

 • оригиналы векселей, предлагаемых к учету;

 • две ксерокопии каждого векселя (обязательно лицевой и оборотной сторон);

 • реестр векселей. Реестр векселей должен содержать сле­дующую информацию по каждому векселю: номер вексельного бланка; номинальную сумму векселя; наименование, адрес, рек­визиты векселедателя (акцептанта) - В дальнейшем скобки при упоминании акцептанта указывают на осуществ­ление операций с переводным векселем.

* дату и место платежа; дату и место составления; наименование, адрес, реквизиты индоссан­тов; наличие аваля и наименование, адрес, реквизиты авалис­та; наименование, адрес, реквизиты посредника;

 • копии учредительных документов векселедержателя;

• баланс и отчет о финансовых результатах за последний отчетный период;

• справка об операциях на расчетном счете векселедержа­теля-предъявителя, содержащая следующую информацию: сумма остатков на расчетном счете предъявителя на дату пре­доставления справки; наличие платежных документов предъя­вителя в картотеке № 2; кредиты, полученные предъявителем, их сумма, процентная ставка, срок и периодичность погашения;

санкции банка по отношению к клиенту. Справку подписывают руководитель и главный бухгалтер предприятия, предоставля­ющего информацию, заверяет операционист, ведущий опера­ции по расчетному счету предприятия, а также главный бух­галтер учреждения банка. По решению руководства банка могут быть затребованы учредительные документы и баланс вексе­ледателя, других ответственных по векселю лиц;

 • документ, подтверждающий товарный характер векселей. Таким документом может быть: товарно-транспортная наклад­ная, выписанная поставщиком, в адрес которого оформляется вексель; договор между поставщиком (ремитентом) и векселе­дателем (акцептантом) о купле-продаже товара.

 Предоставленные документы остаются в распоряжении со­трудника отдела ценных бумаг банка. Принимая документы на хранение при рассмотрении банком вопроса об их учете, сотрудник отдела ценных бумаг должен предоставить предъявителю расписку в получении векселей.

 **Рекомендуемые ограничения при приеме векселей на учет*.*** Учреждениями банка рекомендуется не учитывать или учиты­вать после тщательного анализа:

•. неакцептованные переводные векселя, кроме переводных векселей сроком платежа по предъявлению или во столько-то времени от предъявления (срок платежа не более семи дней от предъявления);

• векселя сроком платежа по предъявлению, если не опре­делен срок для предъявления;

• векселя, предоставленные юридическими лицами, вексе­ля которых опротестовывались за последний год;

• неавалированные векселя;

• недомицилированные векселя;

• векселя сроком платежа более трех месяцев от момента учета;

• векселя векселедателей, расчетный счет которых открыт в другом банке.

**Юридическая экспертиза документов** предусматривает  проверку:

• подлинности вексельного бланка. Законным владельцем векселя является: лицо, на имя которого выписан вексель (ре­митент); лицо, на имя которого совершен последний именной индоссамент; предъявитель, если последний индоссамент блан­ковый;

• правильности заполнения в векселе всех реквизитов со­гласно Положению о переводном и простом векселе;

• непрерывности индоссаментного ряда и законности вла­дения векселем.

 **Экономическая экспертиза документов** предусматривает расчет стоимости. По которой векселя могут быть учтены, и оценку кредитоспособности предъявителя, а также других ответственных по векселю лиц. Стоимость, по которой векселя учитываются банком, рассчи­тывается на основании процентной ставки учета векселей и со­гласовывается с векселедержателем-предъявителем по каждо­му векселю отдельно.

В случае несогласия векселедержателя с условиями учета векселей последнему возвращаются оригиналы векселей, по­данных к учету, в обмен на расписку банка в получении вексе­лей.

 Стоимость учета векселей сроком платежа по предъявлению или во столько-то времени от предъявления, по которым обус­ловлено начисление процентов на вексельную сумму, будет со­ответствовать стоимости векселя у векселедателя (акцептанта), если процент по векселю не ниже процентной ставки учета век­селей. Если процент по векселю ниже процентной ставки учета векселей, учетная стоимость рассчитывается исходя из предполагаемого дохода по этому векселю на предполагаемую дату платежа (но не более трех месяцев от даты учета).

Стоимость учета векселей, по которым не обусловлено на­числение процентов на вексельную сумму, рассчитывается как разница между номинальной вексельной суммой и дисконтом. Сумма дисконта рассчитывается исходя из процентной ставки учета векселей. Процентная ставка в каждом конкретном слу­чае учета векселей устанавливается **исходя из:**

минимального уровня процентной ставки учета;

уровня риска;

конъюнктуры рынка капиталов;

срочности векселя;

количества передаточных надписей;

наличия поручительства (аваля).

Минимальный уровень процентной ставки учета векселей устанавливается Правлением банка.

Экспертиза документов должна быть проведена в течение пяти рабочих дней с момента подачи заявления векселедержателем .После ее завершения уточняется реестр векселей , из которого вычеркиваются не отвечающие требованиям банка векселя. Оригиналы таких векселей возвращаются векселедержателю- предъявителю с отметкой о возврате в расписке банка о принятии векселей. Изменения, внесенные в реестр заверяются подписью ответственного работника банка.

Реестр векселей, отвечающих требованиям с отметкой ра­ботников банка, проводившего их оценку, подается на подпись одному из уполномоченных лиц.

**Оформление векселей*.*** Учитывая вексель в банке, векселе­держатель-предъявитель делает именной (бланковый) индос­самент в пользу банка с указанием реквизитов индоссанта. При этом передаточная надпись должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером юридического лица индоссанта и заверена печатью.

 **Осуществления платежей по векселям*.*** *Платежи по вексе­лям* осуществляются в три этапа:

 **1. Отправка векселей на инкассо*.***

• Копии принятого к учету иногороднего векселя сроком платежа: на определенный день; во столько-то времени от со­ставления; во столько-то времени от предъявления (с датиро­ванным акцептом) - отправляются специальной связью на ин­кассо в учреждение банка по месту платежа, определенного самим векселем, в течение трех рабочих дней после учета.

• Копии принятого к учету иногороднего векселя сроком платежа по предъявлению, во столько-то времени от предъявления - отправляются на инкассо в учреждение банка по месту платежа, определенного самим векселем, по необходимости их погашения.

К отосланным на инкассо копиям векселя прилагается из­влечение из Книги учета векселей, содержащее полную инфор­мацию по этому векселю.

На оборотной стороне отсылаемых на инкассо копий векселя оформляется поручительный индоссамент:

• в пользу учреждения банка по месту платежа - по ино­городним векселям;

• в пользу банка, обслуживающего плательщика, - по век­селям с платежом по месту учета (кроме векселей, домицили­рованных в банке по месту учета).

Учет и операции с поступающими на инкассо векселями осу­ществляются ОПЕРУ и отделом ценных бумаг.

В случае исполнения платежа по векселю в другом банке на копиях поступившего на инкассо векселя делается перепору­чительный индоссамент в пользу банка, обслуживающего век­селедателя (акцептанта) (кроме векселя, домицилированного в банке по месту его поступления на инкассо).

• Копия с векселя, принятого к учету по месту платежа или поступившего на инкассо из другого учреждения банка, пере­дается: в банк, обслуживающий векселедателя (акцептанта), в пользу которого выполнен последний поручительный (перепо­ручительный) индоссамент на копии;

в банк-домицилиат; в операционный отдел (если векселеда­тель - плательщик или акцептант - обслуживается в данном учреждении банка).

• Передача копии векселя сроком платежа; на определен­ный день, во столько-то времени от составления, во столько-то времени от предъявления (с датированным акцептом) - осу­ществляется за семь рабочих дней до срока платежа.

• Передача копии векселя сроком платежа по предъявле­нию, во столько-то времени от предъявления - осуществляет­ся по мере необходимости погашения векселя или по факту по­ступления на инкассо.

Одновременно с передачей векселя для предъявления к пла­тежу векселедателю (акцептанту) последний информируется об этом телеграммой.

Вместе с копией векселя в банк, обслуживающий векселе­дателя (акцептанта), или в операционный отдел учреждения банка подается Акт предъявления векселя к платежу.

В случае предъявления векселя к платежу домицилиату последний должен подписать Акт предъявления векселя к платежу в подтверждение факта и срока осуществления требова­ния векселедержателя.

Копия векселя предъявляется к платежу через операцион­ный отдел банка, обслуживающего векселедателя (акцептанта). При получении копии векселя лицо, представляющее векселе­дателя (акцептанта), должно подписать Акт предъявления век­селя к платежу (акцепту) в подтверждение факта и срока осу­ществления требования векселедержателя.

Контроль за полным и своевременным исполнением вексель­ного обязательства возлагается на отдел ценных бумаг учреж­дения банка по месту платежа векселя, предъявленного к пога­шению.

Подтверждением платежа по векселю может служить копия платежного поручения с отметкой банка, предоставленная са­мим плательщиком (векселедателем), или мемориальный ордер, полученный в банке плательщика (векселедателя).

 **Оплата векселей**

Оплату векселей рекомендуется осуществлять двумя пла­тежными поручениями.

Первым платежным поручением оплачивается вексельная сумма. В строке платежного поручения "назначение платежа" по тексту должна быть ссылка:

"в оплату по векселю от"\_\_"\_\_\_\_\_\_\_" с указанием даты выписки векселя (прописью) и его номера. Вторым платежным поручением оплачиваются проценты по векселю. В строке "на­значение платежа"' такого поручения пишется: "в оплату про­центов по векселю от *"*\_\_"\_\_\_\_\_\_\_".

Если вексель выписан в иностранной валюте, то его сумма может быть оплачена как в определенной векселем валюте, так и в гривнях по курсу на день наступления срока платежа либо на день платежа. Курс гривни при пересчете вексельной суммы определяется согласно обусловленным в векселе требованиям или согласно курсу Национального банка Украины.

По факту получения платежа по векселю учреждение бан­ка, осуществившее учет векселя, по требованию векселедателя (акцептанта) возвращает вексель последнему с отметкой о его погашении. В случае частичного платежа вексель векселедате­лю (акцептанту) не возвращается.

 **Подтверждение платежа по векселям.**

По факту платежа учреждение банка по месту платежа осуществляет проверку полноты выполнения вексельных обязательств, используя для этого Книгу учета учтенных век­селей. В графе "Примечание" ставится отметка оплачено полностью". Частичное выполнение вексельных обязательств или непод­тверждение платежа в срок являются основанием для осуще­ствления протеста. Ответственность за своевременность совер­шения протеста возлагается на учреждение банка по месту платежа.

***Аналитический учет векселей.*** Каждый вексель, принятый на учет учреждением банка, регистрируется в Книге учета уч­тенных векселей с указанием его реквизитов.

На каждой копии учтенного векселя указывается держатель подлинного документа: "КОПИЯ. Подлинник у \_\_\_\_\_\_\_"

Сотрудник отделаценных бумаг, учитывая вексель, ставит на его лицевой стороне штамп "Принят на учет".

Подразделение учреждения банка, осуществляющее опера­ции с векселями (отдел ценных бумаг), подает в операционный отдел распоряжение о перечислении на расчетный счет вексе­ледержателя-предъявителя необходимой суммы в оплату уч­тенных векселей согласно договору на учет векселей. Оплата векселя должна осуществляться не позже срока, предусмотрен­ного договором.

Учтенные векселя, а также добавочные листы к векселям (аллонж), отдельные документы с поручительством по вексе­лям сдаются в кассу и хранятся там до их погашения или до передачи другому лицу в случае переучета или в любом другом случае, предусмотренном вексельным правом.

Договоры на учет векселей, согласованный сторонами реестр, документы, предоставленные векселедержателем-предъявите­лем, хранятся в управлении (отделе) ценных бумаг в специаль­ном деле, открытом на каждого векселедержателя-предъяви­теля, либо векселедателя.

 **3. ДОМИЦИЛЯЦИЯ ВЕКСЕЛЕЙ.**

 3.1. Экономико-правовые особенности домициляции векселей.

 **Домициляция векселей** - принятие банком от имени поручи­теля, векселя к платежу и его оплата за счет поручителя, кото­рый может быть векселедателем или акцептантом векселя.

 Домициляция векселей относится к комиссионным операци­ям коммерческих банков.

 **Цель проведения операций по домициляции векселей** -получение банком дохода в виде комиссии за оказание клиен­там данной услуги.

 **Порядок заключения договора.** Все операции по домициля­ции векселей осуществляются на основании заключенного с клиентом (который может быть как векселедателем, так и ак­цептантом векселя) договора, где оговариваются условия пре­доставления данной услуги банком-домицилиатом.

 Банк оплачивает векселя только в том случае, если платель­щик внес ему ранее вексельную сумму или имеет на своем рас­четном (текущем) счете сумму средств, достаточную для опла­ты векселей, что оговаривается договором. Возможна оплата также в случае заключения кредитного договора между банком и векселедателем (акцептантом).

 Банк несет ответственность за несвоевременную оплату век­селей (при условии выполнения плательщиком своих обяза­тельств).

 **Сторонами договора** являются: банк, с одной стороны, и по­ручитель - с другой.

 **Предметом договора** являются порядок и условия принятия банком, от имени поручителя, векселя к платежу и его оплата за счет поручителя.

 Содержание договора должно включать следующие разделы:

• предмет договора;

• права и обязанности сторон (указываются права и обязан­ности банка и поручителя по выполнению условий договора);

• порядок расчетов (указывается срок перечисления пору­чителем банку комиссионного вознаграждения);

• ответственность сторон (указываются штрафные санкции в случае невыполнения банком и поручителем условий договора);

• особые условия (предусматривается порядок изменения условий договора, разрешения споров между банком и поручи­телем);

• срок действия договора;

 • юридические адреса и реквизиты сторон. В договоре должны быть указаны реквизиты домицилиро­ванных векселей и ссылка на прилагаемый к договору реестр.

 **Документы, необходимые для заключения договора*.*** Осно­ванием для рассмотрения вопроса о выполнении банком функ­ций домицилиата являются:

• письменное заявление плательщика по векселю;

• реестр векселей, предлагаемых к домициляции;

 • документ, подтверждающий товарный характер векселей.

Предоставленные документы остается в распоряжении со­трудника отдела ценных бумаг банка.

 **Рекомендуемые ограничения при заключении договора на домициляцию векселей*.*** Как правило банк не выступает домицилиатом по векселям векселедателей (акцептантов) расчет­ный счет которых открыт в другом банке.

 **Осуществление платежей по векселям.** Векселя сроком на определенный день или во столько-то времени от составления либо от предъявления, по которым банк выполняет функции домицилиата, должны быть предоставлены для оплаты в банк в день, когда они должны быть оплачены, или в один из двух пос­ледующих рабочих дней.

Векселя, предъявляемые для оплаты в банк в соответствии с договором, погашаются банком за счет денежных средств пла­тельщика. В случае если денежных средств плательщика не­достаточно для оплаты вексельных сумм, банк не несет ответ­ственности за оплату векселей, а векселедержатель в обычном порядке осуществляет по таким векселям протест в неплатеже. При предъявлении к платежу векселей сроком во столько-то времени от предъявления банк письменно уведомляет пла­тельщика о факте такого предъявления.

 По мере надобности в реестр векселей, по которым банк бе­рет на себя функции домицилиата, вносятся изменения и до­полнения, которые оформляются дополнительными соглашени­ями.

 **Аналитический учет векселей.** Учет домицилированных бан­ком векселей осуществляется в Книге учета домицилирован­ных векселей, которая заполняется по форме, аналогичной фор­ме Книги учета учтенный векселей.

 **4. ИНКАССИРОВАНИЕ ВЕКСЕЛЕЙ**

 4.1. Экономико-правовые особенности инкассирования век­селей.

**Инкассирование векселей** *-* принятие банком поручения векселедержателя предъявить вексель к платежу и получить соответствующую сумму по векселю в определенный срок в пользу векселедержателя.

 **Цель проведения операции инкассирования векселей** *-* по лучение дохода банком в виде комиссии за оказание клиентами данной услуги.

 **Порядок заключения договора***.* Все операции по инкассированию векселей проводятся банком на основании заключенных договоров с клиентами, в которых оговариваются условия осу­ществления банком данной услуги.

 **Сторонами договора-поручения** *о* принятии векселей на инкассо являются векселедержатель и банк. Первым может быть только юридическое лицо.

 **Предметом договора-поручения** являются порядок и усло­вия принятия банком поручения векселедержателя предъявить вексель к платежу и получить соответствующую сумму по нему в определенный срок в пользу векселедержателя.

 **Содержание договора** должно включать следующие разделы:

• предмет договора;

• права и обязанности сторон (указываются права и обязан­ности банка и векселедержателя по выполнению условий дого­вора);

• порядок расчетов (указывается срок перечисления век­селедержателем банку комиссионного вознаграждения за ин­кассирование);

• ответственность сторон (указываются размеры штраф­ных санкций в случае невыполнения банком или векселедер­жателем условий договора);

• особые условия (предусматривается порядок изменения условий договора, разрешения споров между банком и вексе­ледержателем);

• срок действия договора;

• юридические адреса и реквизиты сторон. В договоре должны быть указаны реквизиты инкассируемых векселей и ссылка на прилагаемый к договору реестр.

 Документы, необходимые для *заключения* договора. Вексе­ледержатель-предъявитель предоставляет в банк:

• заявление;

• оригиналы векселей, выставляемых для инкассирования;

• две ксерокопии каждого векселя;

• реестр векселей;

• документ, подтверждающий товарный характер векселей.

Документы остаются в распоряжении сотрудника отдела цен­ных бумаг банка для окончательного решения. При этом предъя­вителю предоставляется расписка в получении векселей.

**Рекомендуемые ограничения при приеме векселей на ин­кассо*.*** Банком на инкассо принимаются векселя исключитель­но от юридических лиц, обслуживающихся в данном учрежде­нии банка.

На инкассирование не рекомендуется принимать векселя:

• неакцептованные переводные;

• недомицилированные;

• сроком платежа менее десяти дней от момента принятия на инкассо.

 **Оформление векселей*.*** Передача векселей на инкассо осу­ществляется путем перепоручительного индоссамента банку, осуществляющему инкассирование.

 **Осуществления платежей по векселям.** По наступлению срока платежа через операционный отдел банка векселя предъявляются к платежу векселедателю (акцептанту). После­дний подписывает Акт предъявления векселей к платежу и оп­лачивает их. Неподписание Акта и отсутствие платежа влечет за собой совершение протеста в установленном порядке.

 **Аналитический учет векселей*.*** Учет инкассируемых вексе­лей ведется в Книге учета векселей, принятых на инкассо, ко­торая заполняется по форме, аналогичной форме Книги учета учтенных векселей.

 **5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО ПОРУЧИТЕЛЬСТВА (АВАЛЯ).**

 5.1. Экономико-правовые особенности авалирования век­селей

 **Аваль** - предоставление банком поручительства по вексель­ному обязательству.

 **Цель проведения операции по авалированию векселей** *-* получение банком дохода в виде комиссии за оказание клиен­там данной услуги.

 **Порядок заключения договора.** Все операции по авалированию векселей осуществляются на основании договора, заклю­ченного между банком и лицом, за которое он поручается. В до­говоре оговариваются условия, на которых банк авалирует вексель. Этот документ носит одноразовый характер и его дей­ствие заканчивается в момент погашения вексельного обяза­тельства.

Вексельное поручительство может даваться как за векселе­дателя (акцептанта), так и за каждого ответственного индоссан­та. Вексельный поручитель несет солидарную ответственность по векселю наравне с лицом, за которое поручался.

**Сторонами договора** *о* предоставлении аваля являются банк, векселедатель (акцептант) или индоссант.

**Предметом договора** являются порядок и условия предос­тавления банком поручительства по вексельному обязательству.

**Содержание договора** должно включать следующие разделы:

• предмет договора;

• права и обязанности сторон (указываются права и обязан­ности авалиста и векселедателя по выполнению условий дого­вора);

• ответственность сторон (указываются штрафные санкции в случае невыполнения авалистом и векселедателем условий до­говора);

• особые условия (предусматривается порядок изменения условий договора, разрешения споров);

• срок действия договора;

• юридические адреса и реквизиты сторон. В договоре должны быть указаны реквизиты авалируемых векселей и ссылка на прилагаемый к договору реестр.

Договор с приложениями хранится в течение трех лет с мо­мента подписания в отделе ценных бумаг.

 **Документы, необходимые для заключения договора*.*** Юри­дическое лицо, которое хочет заручиться вексельным поручи­тельством, обращается в то учреждение банка, в котором оно находится на расчетно-кассовом обслуживании.

Для принятия решения о предоставлении аваля клиент дол­жен предоставить:

• заявление;

• оригиналы векселей, предлагаемых к авалю;

• реестр векселей;

• копии учредительных документов;

• баланс и отчет о финансовых результатах за последний отчетный период;

• справку о состоянии расчетного счета;

• документ, подтверждающий товарный характер векселей;

 • карточку с образцами подписей и оттиска печати, если клиент обслуживается в другом банке.

 Документы остаются в распоряжении ответственного работника банка для принятия окончательного решения возможности предоставления аваля . В обмен на принятые векселя банк выдает расписку.

При выполнении лицом, которое хочет заручиться авалем, всех требований и предоставлении необходимых документов банк не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения за вексельным поручительством , должен сообщить клиенту о своем решении.

 **Рекомендуемые ограничения при предоставлении аваля.**

Аваль предоставляется только по простым или переводным век­селям, выдаваемым (акцептуемым) в оплату за поставленную продукцию, выполненные работы и предоставленные услуги. Не рекомендуется выдавать аваль по векселям:

• не домицилированным;

• выписанным (акцептованным) не клиентами банка;

• сроком платежа по предъявлению, если не определен срок для предъявления;

• сроком более шести месяцев от момента предъявления;

• юридических лиц, векселя которых опротестовывались за последний год; платежные документы которых имеются в кар­тотеке № 2; которые имеют просроченные обязательства по предоставленным кредитам; к которым банком были примене­ны штрафные санкции.

 **Юридическая и экономическая экспертиза документов.**

Процедура проведения экспертизы аналогична той, что производится при учете векселей. При этом особое внимание обра­щается на платежеспособность лица, за которое банк поруча­ется.

 **Оформление векселей*.*** Аваль оформляется на лицевой стороне бланка векселя, выражается словами "считать за аваль", подписывается уполномоченным лицом и заверяется печатью учреждения банка. По просьбе лица, заручающегося банковским авалем, последний может быть оформлен также в виде соответствующего гарантийного письма.

 **Осуществления платежей по векселям.** При наступлении срока платежа, если он не был совершен, векселедержатель может обратить свой иск против лица, предоставившего аваль в том числе. При оплате векселя авалист приобретает вексель­ные права против того, за кого он дал гарантию, и против тех, которые ответствовали бы перед этим лицом, если бы оно само оплатило вексель.

Банк как авалист является солидарно обязанным по вексе­лю наравне со всеми подписавшими этот вексель.

О совершении протеста по авалированному векселю вексе­ледержатель, совершивший протест, ставит в известность банк-поручитель наравне с векселедателем (акцептантом), за кото­рого поручались, в течение четырех рабочих дней, следующих за днем протеста или за днем платежа, если на векселе есть ого­ворка "оборот без издержек".

В случае, если векселедержателем осуществлен протест век­селя в неплатеже, банк погашает полную сумму векселя за счет собственных средств. При этом банк получает право востребо­вания всей суммы задолженности с расчетного счета лица, за которое он поручался, а также право на удовлетворение от всех лиц, обязанных перед лицом, за которое он поручался.

В случае непредъявления векселя, авалированного банком, к платежу в течение трех календарных дней, включая день, когда он должен быть оплачен (для векселей сроком на опреде­ленный день или во столько-то времени от составления либо от предъявления) или по истечении сроков, установленных для предъявления векселя:

• векселедержатель теряет свои права против авалиста;

• теряет юридическую силу договор о предоставлении аваля.

 В случае несовершения протеста в неплатеже по векселю, авалированному банком в течение двух рабочих дней, которые следуют за днем оплаты векселя:

• векселедержатель теряет свои права против авалиста;

• теряет юридическую силу договор о предоставлении аваля.

В случае совершения протеста в сроки, определенные зако­нодательством, но неизвещения об этом авалиста в установлен­ном порядке, векселедержатель не теряет своего права по век­селю, хотя несет ответственность за ущерб, который может произойти по его небрежности (ответственность векселедержа­теля не должна превышать сумму векселя).

В случае вины государственных отделений связи в несвое­временном информировании авалиста о протесте векселедер­жатель должен доказать, что он послал почтовое извещение в установленный срок для избежания возмещения убытков.

**Аналитический учет векселей.** Для учета авалированных банком векселей ведется регистрационный журнал.

Операции по расчетному счету векселедателя, за вексель­ные обязательства которого поручился банк, берутся на конт­роль ОПЕРУ и отделом ценных бумаг.

**6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА, ОБЕСПЕЧЕННОГО ВЕКСЕЛЯМИ.**

6.1. Экономико-правовые особенности предоставления кредита, обеспеченного векселями.

**Предоставление кредита, обеспеченного векселями***,* - кредитование с использованием векселей в качестве залога. Залог - обеспечение возвратности кредита, при котором банк-кредитор при невыполнении заемщиком обязательств по возвращению кредита и (или) невыплаты процентов по нему имеет право удов­летворить свои требования из стоимости заложенных векселей, имея преимущество перед другими кредиторами в соответствии *с* действующим законодательством.

 **Цель проведения операции по предоставлению кредита, обеспеченного векселями** *-* обеспечение возвратности креди­тов и снижение издержек банка.

 **Порядок заключения договора***.* В обеспечение кредита принимаются, как правило, банковские векселя со сроком погашения не ранее дня возврата основной суммы кредита.

Стоимость заложенных векселей должна быть достаточной для погашения кредита, процентов за пользование им, неустой­ки, предусмотренной кредитным договором (из расчета деся­тидневной просрочки возврата кредита), возмещения затрат по другим издержкам, связанным с предъявлением векселя к пла­тежу. Эта стоимость должна превышать сумму требований, удовлетворяемых за ее счет, не менее чем на 30%.

Желательным условием является домициляция векселей, наличие банковского аваля и отметки о неосуществлении про­теста.

Во всех векселях, принимаемых в обеспечение кредита, пос­ледняя запись в индоссаментном ряду должна быть сделана на имя залогодателя.

**Сторонами договора** являются заемщик и банк, сторонами договора залога - залогодатель и залогодержатель. В соответ­ствии с действующим законодательством Украины залогодате­лем может быть как физическое, так и юридическое лицо, как сам заемщик, так и третье лицо (имущественный поручитель). Предлагается заключать договоры залога с залогодателем -юридическим лицом, который сам выступает заемщиком.

 **Предметом договора** являются порядок и условия выдачи банком кредита, в обеспечение обязательств по погашению которого заемщик (одновременно залогодатель) передает банку принадлежащие ему на правах собственности векселя путем залогового индоссамента в пользу банка.

 **Содержание договора** должно включать следующие разделы:

• предмет договора;

• права и обязанности сторон (указываются права и обязан­ности банка и заемщика по выполнению условий договора);

• ответственность сторон (указываются штрафные санкции в случае невыполнения банком и заемщиком условий договора);

• особые условия (предусматривается порядок изменения условий договора и разрешения споров между банком и заем­щиком);

• срок действия договора;

• юридические адреса и реквизиты сторон. Договор хранится в течение трех лет с момента подписания в отделе ценных бумаг

*Неотъемлемой частью кредитного договора является до­говор залога векселей,* содержащий следующие разделы:

• предмет договора;

• права и обязанности сторон (указываются права и обя­занности залогодержателя и залогодателя по выполнению ус­ловий договора);

• обращение взыскания на заложенное имущество (указы­вается порядок обращения взыскания на заложенные векселя);

• особые условия (предусматривается порядок изменения условий договора и разрешения споров между залогодержате­лем и залогодателем);

• срок действия договора;

• юридические адреса и реквизиты сторон.

Несоблюдение требований относительно формы договора и его нотариального освидетельствования влечет за собой недей­ствительность договора с последствиями, предусмотренными законодательством Украины. До заключения договора залога банк-залогодержатель должен удостовериться в праве залого­дателя на векселя, реальности их погашения в случае невозв­ращения кредита и (или) процентов по нему.

В договоре должны быть указаны реквизиты векселей и ссылка на прилагаемый к договору реестр.

Договор с приложениями хранится в течение трех лет с мо­мента подписания.

 **Документы, необходимые для заключения договора***.* Заем­щик представляет в банк следующие документы:

• заявление. В заявлении о предоставлении кредита опре­деляются: целевое направление кредита; сумма кредита; срок пользования, включая конкретные сроки погашения; предла­гаемое обеспечение. Также прилагаются короткая характерис­тика кредитуемой операции и расчет экономической эффектив­ности при ее осуществлении;

• копии учредительных документов заемщика. Копии уч­редительных документов, документов, свидетельствующих о праве собственности на землю, праве аренды и других докумен­тов, подтверждающих правомочность клиента в получении кре­дита, должны быть нотариально заверены;

• технико-экономическое обоснование кредитуемой операции. К технико-экономическому обоснованию кредитуемой операции прилагаются копии контрактов, договоров, включая договор арен­ды помещений, оборудования и других документов, относящихся к осуществлению этой операции, с расчетом ожидаемых доходов от реализации продукции (проведения работ, оказания услуг), за счет которых предусматривается погашение будущего кредита, а также прибыли и рентабельности кредитуемой операции;

• бухгалтерские и статистические отчеты, включая отче­ты о финансовых результатах, декларации о доходах, выписки по счетам заемщика, расчетный счет которого открыт в другом банке, иную отчетность и материалы;

• для определения платежеспособности заемщика — выво­ды аудиторских организаций о финансовом состоянии заемщика;

• оригиналы векселей, предлагаемых в залог;

• две ксерокопии каждого векселя;

• реестр векселей, предлагаемых в обеспечение кредита;

• документ, подтверждающий товарный характер векселей;

• карточка с образцами подписей и оттиска печати, если клиент обслуживается в другом банке.

Принимая документы для рассмотрения банком вопроса о приеме векселей в обеспечение кредита, сотрудник отдела цен­ных бумаг должен предоставить предъявителю расписку в по­лучении векселей.

 **Рекомендуемые ограничения при приеме векселей в обес­печение кредита.** В обеспечение кредита не рекомендуется принимать векселя:

• неакцептованные переводные;

• недомицилированные;

• сроком платежа по предъявлению, если не определен срок для предъявления;

• сроком платежа менее срока возврата кредита;

• предоставленные юридическими лицами, векселя кото­рых опротестовывались за последний год.

 **Юридическая экспертиза документов** предусматривает проверку:

• подлинности вексельного бланка. Законным владельцем векселя является: лицо, на имя которого выписан вексель (ре­митент); лицо, на имя которого совершен последний именной индоссамент;

• правильности заполнения в векселе всех реквизитов со­гласно Положению о переводном и простом векселе;

• непрерывности индоссаментного ряда и законности вла­дения векселем.  **Экономическая экспертиза документов** заключается:

• в проведении мероприятий по оценке кредитоспособнос­ти заемщика на основании информации, имеющейся в распо­ряжении банка;

• в оценке стоимости самих векселей, предлагаемых под обеспечение кредита;

• платежной дисциплины заемщика (учитывается своевре­менность выплаты платежей в бюджет, погашения выданных ранее кредитов, в том числе другими банками);

• риска возникновения необеспеченных долгов;

• обоснованность общей суммы и срочности заявленного кредита;

• реальность осуществления кредитуемой операции и гра­мотность предоставленного расчета ее экономической эффек­тивности (учет всех налогов и сборов, предусмотренных зако­нодательством);

• достоверность предоставленных договоров. Кредитоспособность заемщика оценивается на основании'.

• показателей ликвидности баланса заемщика (коэффи­циент ликвидности не должен быть ниже 0,5; чем ниже коэф­фициент ликвидности, тем ниже уровень кредитоспособнос­ти);

• отчетности заемщика (учитываются прибыль организа­ции за последний год, количество сотрудников, стаж их работы по специальности, размеры авансовых платежей в бюджет, сум­ма кредиторской и дебиторской задолженности, в том числе бюджету, санкции налоговой инспекции за последние два года, структура активов, в том числе основных средств, краткосроч­ных вложений и др.).

**7. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКИМИ ВЕКСЕЛЯМИ,**

7.1. Эмиссия и обращение банковских векселей ( схема).

 7.1. Эмиссия и обращение банковских векселей (перечень действий участников)

 1. Принятие решения об эмиссии банком векселей.

 2. Определение сумм, процентных ставок и сроков погашения эмитируемых векселей.

 3. Заказ на выдачу вексельных бланков.

 4. Покупка бланков векселей.

 5. Заключение договора купли-продажи векселя.

 6. Перечисление суммы в уплату за вексель.

 7. Оформление банковского векселя.

1. Оплата государственной пошлины за использование

 вексельных бланков.

 9. Поставка продукции (оказание услуг).

 10. Индоссамент векселя.

 11. Предоставление кредита.

 12. Залоговый индоссамент векселя.

 13. Погашение кредита.

 14. Обратный индоссамент векселя.

 15. Заключение договора об инкассировании векселя.

 16. Инкассовый индоссамент векселя.

 17. Подписание Акта предъявления векселя к платежу.

 18. Погашение векселя и процентов по нему, если они пре­дусматривались.

 19. Перечисление средств в погашение векселя.

1. Возврат векселя с отметкой "ПОГАШЕНО".

7.2. Порядок осуществления эмиссии банковских векселей.

**Цель выпуска банковских векселей:**

*• формирование оптимальной структуры ресурсной базы банка за счет альтернативных источников поступле­ния средств:*

 оптимизация структуры ресурсной базы достигается повыше­нием удельного веса срочных обязательств за счет ликвидного и привлекательного для инвестора фондового инструмента;

*• оперативное управление ресурсами банка:*

срочный характер части банковских пассивов даст возможность планировать потребность в ресурсах, связанную с выполнением банком своих обязательств в будущем с большей вероятностью;

участие банка в котировке собственных долговых обяза­тельств обеспечит своевременную реакцию на изменение конъ­юнктуры и регулирование стоимости ценных бумаг путем фор­мирования спроса на фондовом рынке;

применение вексельного кредита предоставит возможность увеличивать пассивы без негативного влияния на пропорции между объемами свободных ресурсов и качественным спросом на эти ресурсы;

• *формирование рынка ценных бумаг Украины:*

эмиссия банковских векселей благоприятствует расширению рыночного спектра надежных фондовых инструментов;

• *совершенствование расчетов в народном хозяйстве:*

вексель воплощает в себе не только характеристики объек­та инвестирования (сбережение и увеличение капитала), а и на­дежность наличного ликвидного средства платежа;

применение вексельного кредита дает возможность субъек­там предпринимательской деятельности за умеренную, по срав­нению с рыночной стоимостью ресурсов, цену пополнять свои оборотные средства.

**Формы выпуска банковских векселей**

 Банковские векселя обязаны отвечать требованиям действу­ющего законодательства Украины выпускаться на бланках, рас­пространяемых НБУ. Выпуск других бланков запрещен.

 Эмиссия банковских векселей может осуществляться на бланках простых векселей установленной НБУ формы. Воз­можен также выпуск банковских обязательств путем акцепта переводных векселей, эмитированных третьим лицом. По­скольку такая форма может использоваться только в отдельных случаях и для широкомасштабной эмиссии нежелатель­на, в дальнейшем рассматриваются только вопросы выпуска простых векселей.

Бланк векселя заполняется печатным способом. Исправле­ния текста векселя не допускаются.

Банковский вексель является письменным свидетельством безусловного денежного обязательства банка уплатить опре­деленную самим векселем сумму в четко определенный срок в определенном месте законному векселедержателю или по его приказу.

Банковский вексель должен содержать такие реквизиты:

• наименование документа - "Вексель";

• номер бланка векселя;

• полное наименование лица векселедателя;

• вексельная сумма;

• простое и безусловное обязательство банку уплатить оп­ределенную вексельную сумму;

• место составления векселя;

• дата составления векселя;

• срок погашения векселя;

• место осуществления платежа;

• наименование лица - ремитента (первого векселедержа­теля), кому, либо по приказу которого будет осуществлено по­гашение векселя.

Вексель подписывается руководителем банка, который вы­дает вексель, и его главным бухгалтером. Подписи уполномо­ченных лиц заверяются печатью банка.

Векселя банка могут выпускаться в национальной и иност­ранной валюте по решению руководства банка.

Целесообразно предусмотреть выпуск банковских векселей со следующими сроками погашения:

• на определенную дату (дисконтные векселя);

• по предъявлению, но не ранее определенной даты (про­центные векселя).

Срок обращения банковских векселей определяется в каж­дом отдельном случае, исходя из потребности банка в ресурсах, их срочности, других факторов.

**Порядок приобретения банковских векселей**

 Ремитентом банковского векселя могут выступать юридичес­кие лица - субъекты предпринимательской деятельности. Не допускается выдача векселя нерезиденту.

 Векселя сроком погашения на определенную дату продают­ся с дисконтом - скидкой от их номинальной суммы.

 Рекомендуется установить максимальный размер доходно­сти банковских векселей и придерживаться этого показателя при осуществлении сделок по продаже векселей.

 Банковские векселя продаются на основании договора куп­ли-продажи банковского векселя.

 Вексель оформляется датой выпуска, которая совпадает с днем поступления определенной договором суммы на счет бан­ка, если эта сумма проведена до окончания операционного дня, в противном случае - следующим рабочим днем.

 Основанием для оформления банковского векселя является:

• договор купли-продажи векселя;

• документ, подтверждающий поступление определенной договором суммы на счет банка.

 Заполненный и заверенный подписями и печатью вексель передается доверенному лицу ремитента в обмен на доверен­ность.

Аналитический учет эмитированных банком векселей реко­мендуется вести в автоматизированном режиме либо в специ­альном журнале по такой форме:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование ремитента | Р/с, МФО банка | Номер проданного векселя | Номинальная стоимость | Дата продажи | Дата погашения | % по векселю, если дата погашения - по предъявлению |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |

 Выпуск векселя влечет за собой необходимость уплаты гос­пошлины в размере и в сроки, определенные законодательством.

**Обращение банковских векселей**

 Банковский вексель является свободно обращающейся цен­ной бумагой. Условия обращения определяются национальным вексельным правом.

 Банковский вексель предлагается на рынке как объект ин­вестирования, средство кредитования, и может использовать­ся векселедержателем как объект купли-продажи, платежное средство, предмет залога.

 Передача банковских векселей осуществляется на основа­нии индоссамента:

• в собственность другого лица — продажа, расчет;

• в обеспечение обязательств — залог;

• для выполнения поручения (инкассо).

Векселедатель при погашении (учете, досрочном погашении, залоге) проверяет только правомерность последнего векселе­держателя.

Лицо, которое распоряжается векселем на основании пере­поручительного индоссамента, может передать вексель только в порядке перепоручения.

Банк может осуществить учет собственного векселя. Опера­ция осуществляется на основании договора учета. Заключению договора предшествует проведение проверки, предусматрива­ющей:

• проверку подлинности бланка векселя;

• проверку правильности заполнения всех реквизитов;

• проверку непрерывности индоссаментного ряда и сверку данных векселя и данных аналитического учета эмитирован­ных векселей.

Курсовая стоимость банковского векселя устанавливается по договоренности, но при условии, что учетная ставка будет выше максимального уровня доходности банковских векселей на мо­мент учета.

Передача прав по векселю осуществляется на основании индоссамента. Передача векселя заверяется актом приема-пе­редачи векселя.

Заключение договора учета банковского векселя банку вле­чет необходимость уплаты госпошлины за операции с ценными бумагами. Ответственность за уплату пошлины несет лицо, в пользу которого осуществлялась операция.

Досрочное погашение банковского векселя предусматрива­ет досрочную реализацию вексельного обязательства векселе­дателем.

Основанием для досрочного погашения является банковский вексель и договор о досрочном погашении, где сторонами уста­навливается сумма и другие условия досрочного погашения.

Для досрочного погашения банковского векселя необходимо произвести проверку юридической подлинности векселя и за­конности векселедержателя.

 Стоимость досрочного погашения устанавливается по дого­воренности, но при условии, что учетная ставка будет выше максимального уровня доходности банковских векселей на момент досрочного погашения.

Векселедержатель не может быть принужден принять сум­му в оплату векселя до наступления срока его погашения.

Векселедержатель может обратить иск к векселедателю до наступления срока погашения векселя только на основании су­дебного определения неплатежеспособности векселедателя.

**Порядок погашения векселя банка**

Банковский вексель принимается к погашению на основании заявления последнего законного векселедержателя (в том чис­ле на основании перепоручительного индоссамента) при предъявлении векселя. Утраченный вексель восстановлению не подлежит.

Предъявление банковского векселя к погашению от имени последнего законного векселедержателя - юридического лица осуществляет доверенное лицо, которое подтверждает полно­мочия доверенностью.

• Оплата вексельной суммы (и суммы процентов, если их начисление было предусмотрено) в полном объеме осуществ­ляется на расчетный счет последнего законного векселедержа­теля.

Начисление процентов на вексельную сумму, если они были предусмотрены, осуществляется за фактическое время обра­щения векселя по ставке, указанной в векселе.

Оплата вексельной суммы (и суммы процентов, если их на­числение было предусмотрено) осуществляется против вексе­ля с распиской векселедержателя на бланке векселя о получе­нии платежа по векселю.

На лицевой стороне бланка оплаченного банковского вексе­ля проставляется штамп "ПОГАШЕНО".

Банковские векселя принимаются для погашения после про­ведения проверки юридической подлинности векселя и закон­ности векселедержателя.

 После передачи погашенного векселя в банк-векселедатель вексель хранится в документах дня.

**Литература:**

1. Энциклопедия фондового рынка ( книга четвертая) Ю.М. Лысенко, А.И. Рымарук, В.П. Ляшко, С.Ю. Фомичева. Киев - 1998 г.
2. Энциклопедия фондового рынка ( книга первая ) Ю.М. Лысенко, А.И. Рымарук, О. Музыченко, Киев - 1998 г.
3. Сборник систематизированного законодательства "Бухгалтерия" "Вексель в Украине", № 34 (397) от 21 августа 2000 г.
4. "БАЛАНС" Всеукраинский бухгалтерский еженедельник, Спецвыпуск, август 2000 г.
5. "Вестник фондового рынка".
6. Унифицированный закон о переводном и простом векселе от 06.07.99 г., № 826 -ХIV.
7. Положение НБУ "Об операциях банков с векселями" от 28.05.99 г. № 258.