### Институт Мировой Экономики и Информатизации

# **КУРСОВАЯ РАБОТА**

#### По предмету: «Актуальные проблемы гражданского права»

На тему: «Вексель и проблемы взысканий по векселю»

#### Подготовил:

###### Студент группы Ю-42

###### Чунихин Александр Александрович

Преподаватель:

Шнякин Владимир Николаевич

г. Москва

2002

# Содержание

# Введение

1. Понятие и правовое регулирование векселя

2. Проблемы санкций по векселям

A) Нормы о вексельных санкциях

B) Вексельные санкции

## Заключение

## Нормативная акты

Литература

# Введение

Возрождение векселей в российском торговом обороте и банковской практике в начале 90-х годов ХХ в. сделало эти ценные бумаги неотъемлемой частью отечественной экономики. Когда-то вексель был для российских промышленников в буквальном смысле "лекарством" от неплатежей, своего рода денежным суррогатом. Но сейчас вексельное обращение приобретает все более цивилизованный вид. Некоторые спорные вопросы правовой регламентации вексельных правоотношений решены на уровне законодательства, в отношении других постепенно складывается единообразная судебно-арбитражная практика.

Развитие вексельного обращения в современной России вызвало к жизни целый ряд явлений, неизвестных доселе даже по книгам. В их числе огромное количество юридических проблем. Работой по разрешению таковых в настоящее время занимаются представители всех без исключения отраслей права. Вексель представляет собой инструмент, составляющий благодатную почву для различного рода злоупотреблений, в том числе и уголовно наказуемых. Причина этого кроется в самой природе векселя, предполагающей участие в вексельных правоотношениях лиц, в той или иной степени доверяющих друг другу. Простой вексель исконно воспринимался на Руси не иначе, чем просто обещание уплатить деньги и применялся как документ, оформляющий заемные отношения. Поскольку займы даются только лицам, пользующимся некоторым доверием (а не обеспеченные займы еще меньшему кругу лиц), постольку и простой вексель на Руси имел применение в основном только между первыми двумя участниками вексельных отношений - лицами, безусловно доверяющими друг другу. Если вексель и получал впоследствии подписи еще каких-нибудь лиц, то это были прежде всего лица, так же высоко ценящие слово первого приобретателя.

1. Понятие и правовое регулирование векселя

Имеющиеся нормативные документы не дают развернутого и обобщающего определения понятия "вексель". Лишь в ст. 143 Гражданского кодекса вексель включен в состав ценных бумаг, а ст. 128 ГК называет ценные бумаги (имущественные права) в составе имущества предприятия. Такое определение векселя недостаточно. В то же время, учитывая:

- наличие множества видов векселей: казначейские, муниципальные, финансовые, корпоративные (в том числе товарные), национальные, международные, дисконтные, процентные и беспроцентные, выданные, переданные и полученные, оплаченные и неоплаченные, опротестованные и неопротестованные, индоссированные и неиндоссированные, акцептованные и неакцептованные, гарантированные и негарантированные, авалированные и неавалированные, рублевые и валютные, ордерные и именные (ордерные, превратившиеся в именные), классические и неклассические (не соответствующие требованиям вексельного законодательства, в том числе "дружеские" и "бронзовые"), действительные и недействительные в соответствии с вексельным законодательством, ничтожные, залоговые, учтенные банком, обеспеченные и необеспеченные, простые и переводные и т. д.;

- наличие различных функций каждого из указанных видов векселей (снижение рисков, связанных с деловой практикой; временное платежное или расчетное средство; инструмент привлечения заемных средств; вложение с целью получения доходов; облегчение налогового пресса; создание видимости ускорения расчетов за поставленную продукцию и т. д.);

- изменение этих функций в процессе обращения векселей, можно заключить, что общее определение векселю дать весьма затруднительно. Поэтому отмечаем, что требуется внести в ГК дополнительные положения, уточняющие виды и характеристики векселей, включаемых в состав ценных бумаг[[1]](#footnote-1). Также надо законодательно уточнить моменты, с которых векселя признаются таковыми. Статьи 142-144 ГК (оцениваемые в системе со ст. 166-178) предполагают, что ценными бумагами не могут быть признаны следующие векселя: фальшивые, недействительные, выданные недееспособным лицом, неакцептованные переводные, большинство из неоплаченных в срок (с одновременным пропуском срока протеста) и т. д.

Согласно ст. 142, 143 и 144 ГК вексель должен иметь форму и содержать реквизиты, предусмотренные вексельным законодательством, в противном случае он будет ничтожным.

Далее. Имущественные права по векселю могут быть осуществлены лишь при его предъявлении к оплате, поэтому товарные векселя для первого векселедержателя с юридической точки зрения могут быть признаны имуществом в момент их предъявления к оплате (ст. 142). Так как подобный вексель по индоссаменту передается только с предъявлением, момент его передачи первым векселедержателем иному лицу будет для первого моментом появления и исчезновения имущества, полученного от векселедержателя (покупателя, заказчика). С экономической точки зрения товарный вексель может быть признан имуществом лишь в том случае, если он имеет стоимость. Она же возникает в случае, если за него уже были уплачены деньги либо если вексель был продан векселедержателем своему поставщику (заказчику, исполнителю) с последующим зачетом взаимных требований. В то же время передача таких векселей по индоссаменту поставщику (заказчику, исполнителю) для первого векселедержателя имеет двойственную сущность:

во-первых, передача векселей производится взамен денег;

во-вторых, векселя, являясь суррогатными деньгами, окончательно не прекращают обязанностей уплатить деньги поставщику (заказчику, исполнителю), так как в случае неплатежеспособности векселедержателя первый векселедержатель обязан уплатить деньги по векселю по форме, за товар (работу, услуги) по существу.

Отметим, правда, что здесь есть некоторая правовая неопределенность. Ведь можно предположить и иное, рассматривая передачу векселя вместо денег за товары (работы, услуги) как способ прекращения основного обязательства (поставки, подряда и т. п.). Такой способ прекращения обязательства внешне похож на новацию, предусмотренную ст. 414 ГК: обязательство может быть прекращено соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения.

Анализ приведенной альтернативной позиции не позволяет отдать ей предпочтение, поскольку способ исполнения основного обязательства не изменяется, его предмет, вероятно, также[[2]](#footnote-2).

Кроме того, надо учесть, что право требования, вытекающее из договора поставки и признаваемое имуществом, не может исчезнуть просто так, а право требования (имущество), вытекающее из векселя, не может возникнуть ниоткуда. Поэтому с экономической точки зрения вексель не может прекратить обязательства по договору поставки.

Отметим, что законодатель должен четко разрешить указанную проблему, а также определить момент появления имущества как у лица, передающего вексель, так и у нового векселедержателя.

Исходя из многообразия видов и функций векселей, порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций, связанных с вексельным обращением, должен отражать:

- реально сложившиеся ситуации;

- виды векселей;

- наличие стоимости и доходности векселей[[3]](#footnote-3).

Также нужно учитывать следующие моменты:

- по состоянию на текущий момент Минфином РФ отрегулирован лишь порядок учета товарных векселей;

- в имеющейся литературе не учитывается экономическая основа векселей, то есть наличие или отсутствие у них стоимости.

Сначала выясним сущность векселей, а затем приемлемый для всех заинтересованных лиц метод бухгалтерского учета хотя бы двух видов векселей: товарного простого и финансового.

Итак, ст. 143 ГК признает вексель ценной бумагой, то есть документом, удостоверяющим имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности. Права, удостоверенные именной ценной бумагой, передаются в порядке, установленном для уступки требований (ст. 146 ГК). Права по ордерной ценной бумаге передаются путем совершения на этой бумаге передаточной надписи.

Положение о переводном и простом векселе обязательным реквизитом простого векселя признает наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен. Кроме того, оно определяет, что простой вексель является простым и ничем не обусловленным обещанием уплатить определенную сумму. Если простой вексель подлежит оплате сроком по предъявлении или во столько-то времени от предъявления, векселедатель может обусловить, что на вексельную сумму будут начисляться проценты, а сама процентная ставка должна быть указана в векселе (ст. 5 и 77 Положения).

Если в векселе указаны другие сроки платежа, то проценты по коммерческому кредиту могут быть включены в вексельную сумму. В частности, в договоре с поставщиком может быть предусмотрено предоставление коммерческого кредита для оплаты товаров (работ, услуг), а также сумма процентов за этот кредит, погашение коммерческого кредита и процентов по нему выпиской товарного векселя или передачей финансового векселя. В этом случае в бухгалтерском учете надо отражать не вексельный, а товарный кредит.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденным приказом Минфина СССР от 1 ноября 1991 года (с последующими изменениями, внесенными Минфином РФ), в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений учитываются вложения в ценные бумаги других предприятий с намерением получать доходы.

Ни ГК, ни Положение о переводном и простом векселе прямо не указывают назначение векселей, а также их функции. Кроме этого, векселя прямо не привязывают к другим договорам. Поэтому товарный простой вексель является односторонним или многосторонним обязательством уплатить деньги за полученный товар и проценты по товарному кредиту.

Статья 815 ГК предусматривает возможность выдачи векселя заемщиком денежных средств.

Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 1994 года N 1094 "Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения" нормативно установлено, что векселя могут выпускаться для расчетов за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, что товарные векселя связаны с реальной товарной сделкой, первопричиной появления товарного векселя станет товарная сделка. Такие векселя по своей сути будут коммерческим кредитом. Эти векселя в российской практике используются векселедержателями для расчетов с поставщиками за полученные товары (работы, услуги). Поэтому в данном случае векселя не могут быть признаны классическими, то есть полностью соответствующими вексельному законодательству.

Из названного постановления Правительства РФ следует, что обязательства сторон, вытекающие из поставки товаров, выполнения работ и оказания услуг, регулирует ГК, а сам вексель удостоверяет имущественные (денежные) права только при предъявлении. Векселедержатель имел права на получение денег за поставленный товар (выполненную работу, оказанные услуги) и до получения векселя. Задолженность, обеспеченную векселем, в некоторых случаях отличает лишь более высокая степень ликвидности (вексель можно учесть в банке, его проще продать по договору купли-продажи и т. д.). В то же время некоторые авторы уверены, что операция по выписке товарного векселя одновременно будет моментом завершения сторонами отношений по сделке поставки товаров (работ, услуг), а возникающие с этого момента отношения по оплате векселя являются самостоятельными и с операциями по расчетам за поставленные товары (работы, услуги) не связаны. Другие авторы утверждают, что выписка и вручение векселя не связаны с поставкой товаров (работ, услуг), так как являются простым и ничем не обусловленным обещанием уплатить определенную сумму денег. Поэтому якобы одно юридическое лицо может выдавать вексель другому просто из добрых побуждений или для получения косвенных выгод.

Мы попробуем опровергнуть некоторые утверждения этих авторов анализом конкретных ситуаций. Но сначала необходимо учесть, что не все векселя могут завершить отношения по сделке поставки товаров или получения займа[[4]](#footnote-4). Так, покупатель или абонент может выдать вексель энергоснабжающей организации, поставщику газа, воды и т. п. Банк или кредитные учреждения могут выдать кредит векселем (взамен денег). Заемщик денежных средств может выдать вексель на основании ст. 815 ГК. Эти векселя не могут прекратить отношений, вытекающих из договоров поставки и займа, а также кредитного договора. "Дружеские" векселя вообще не прекращают другие сделки, так как их не было. Если индоссирование векселя произведено после истечения срока, установленного для совершения протеста, то оно имеет последствия обыкновенной цессии: после этого вексель из оборота выбывает, но остается задолженность за поставленный товар.

Кроме того, ст. 815 ГК и постановление Правительства РФ от 26 сентября 1994 года N 1094 прямо указывают, что первопричиной выдачи векселя является или получение займа, или получение товара (работ, услуг).

Действующие нормативные акты по бухгалтерскому учету требуют составления первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций.

Хотя вручение простого товарного векселя не является полноценной хозяйственной операцией (вручение такого векселя меняет лишь качество задолженности), есть необходимость составления двустороннего акта вручения векселя с указанием основных характеристик векселя, суммы процентов товарного кредита, наименований уполномоченных лиц, даты, цели передачи (для обеспечения задолженности по тому или иному счету, в том числе сумма НДС) и приложением доверенности получателя. В противном случае невозможно определить сумму задолженности, обеспеченную векселем. Кроме того, при отсутствии такого акта векселедержатель имеет формальное право требовать погашения задолженности по договору поставки и по векселю. В то же время данный документ подтверждает, что обещание уплатить определенную сумму вытекает из договора поставки, вексельная сумма включает или не включает проценты по предоставленному товарному кредиту и является, по сути, задолженностью за поставленный товар и по проценту за товарный кредит. Поэтому термин "ничем не обусловленное обещание" необходимо понимать так: "обещаю уплатить деньги за полученный товар и проценты по товарному кредиту независимо от их наличия на моем счете, а также независимо от других обстоятельств и ситуаций"[[5]](#footnote-5). К примеру, в договоре поставки была предусмотрена оплата счета поставщика в трехдневный срок со дня поступления выручки от третьих лиц, то есть после реализации продукции покупателем. Если покупатель вручил своему поставщику товарный вексель, он не имеет права обусловить оплату векселя поступлением денег от третьих лиц. Или: по кредитному договору банк выдал не деньги, а финансовый вексель. Банк не может обусловить уплату денег векселедержателю поступлением денег от заемщика и т. д.

**Выводы:**

**Вексель согласно ст.143 и 815 Гражданского кодекса РФ - это ценная бумага, содержащая, по указанию ст. 1 и 75 Положения о переводном и простом векселе 1937 (1991) года, вексельную метку и простое и ничем не обусловленное обязательство (простой) или предложение векселедателя, адресованное им третьему лицу (переводной), об уплате векселедержателю определенной денежной суммы в определенное время и в определенном месте.**

**Следует обратить внимание, что простой вексель представляет собой документ, содержащий обязательство уплатить, а переводной - всего лишь предложение об уплате денежной суммы. К сожалению, многие ученые и практики говорят о приказе уплатить, который дается векселедателем плательщику. С точки зрения законодательства, действующего в России, переводной вексель содержит именно предложение, а не приказ об уплате. Это подтверждается прежде всего абстрактной природой векселя, ибо если бы переводной вексель заключал в себе приказ, его действительность (правомочность давать приказ) должна была бы ставиться в зависимость от наличия и действительности основания выдачи этого приказа.**

**Неисполнение приказа предполагает санкции, которых в Положении о векселях не предусмотрено для плательщика по переводному векселю в случае неоплаты векселя. Отсюда однозначно следует, что российский переводной вексель - это всего лишь предложение. Принять его или отказаться - это прерогатива самого плательщика. Процедура принятия плательщиком переводного векселя к платежу называется акцептом. Акцепт переводного векселя и означает принятие лицом-плательщиком по нему на себя обязательства уплатить. Отказаться в последующем от этого обязательства без неблагоприятных для себя последствий плательщик не сможет.**

2. Проблемы санкций по векселям

A) Нормы о вексельных санкциях

Вопрос о вексельных санкциях достаточно актуален в силу того, что обращение векселей в России ныне достигло значительных размеров. Основную массу находящихся в обращении векселей составляют банковские. Кризис отдельных из них, задержки платежей ставят перед векселедержателями практическую проблему взыскания вексельных сумм, а также санкций, установленных вексельным законодательством.

Положение о переводном и простом векселе (далее - Положение о векселях) устанавливает для векселедержателя право требовать при предъявлении иска (п.48):

1) сумму векселя, не акцептованную или не оплаченную, с процентами, если они были обусловлены;

2) сумму в размере шести процентов со дня срока платежа;

3) издержки по протесту, по посылке извещения, а также другие издержки;

4) пеню в размере трех процентов со дня срока платежа.

На практике возникает вопрос: как исчислять проценты и пеню - в годовых процентах или за каждый день просрочки? Поскольку Положение не дает на него ответа, единственная возможность для принятия решения - толкование Положения о векселях. Если в отношении процентов мнения сходятся: проценты исчисляются в годовых, то при взыскании пени ситуация противоположная: одни считают, что пеню следует взыскивать в размере трех процентов годовых, другие - трех процентов за каждый день просрочки.

Высший Арбитражный Суд РФ встал на позицию взыскания пени в размере трех процентов годовых.

В обоснование своего подхода Высший Арбитражный Суд Российской Федерации указал:

- исчисление пени в размере трех процентов со дня срока платежа является нормой о законной неустойке, которая не подлежит расширительному толкованию. Эта норма не должна противоречить также и действовавшей на момент принятия Положения о векселях статье 226 Гражданского кодекса РСФСР 1964 года, предусматривающей ответственность за просрочку должника по денежному обязательству в виде уплаты за время просрочки трех процентов годовых с просроченной суммы;

- в Рекомендациях по использованию векселей в хозяйственном обороте, изложенных в письме Центробанка РФ от 9 сентября 1991 года N 14-3/30, также указано на возможность векселедержателя требовать взыскания пени в размере трех процентов годовых со дня срока платежа;

- пеня в размере трех процентов в день означает несоразмерность имущественной ответственности самому нарушению[[6]](#footnote-6).

Принятие высшей судебной инстанцией такого решения несколько успокоило споры и внесло ясность в ситуацию.

Однако 24 мая 1996 года Центральный банк РФ издал телеграмму, в которой указал, что кредитные организации при совершении операций с векселями должны исходить из того, что проценты составляют шесть процентов годовых, а пеня - три процента за каждый день просрочки.

Таким образом, на повестку дня вновь был поставлен вопрос о размере вексельных санкций.

Считается, что данная телеграмма Центрального банка РФ не имеет нормативной силы и, следовательно, не может быть использована для взыскания санкций в указанных в ней размерах.

Что служит основанием для такого вывода?

1. Во-первых, изложенные в телеграмме правила представляют собой расширительное толкование ст.48 Положения о векселях, а Центральный банк РФ не наделен правом толковать нормы действующего законодательства.

Статья 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации" не предоставляет Банку России право издавать официальные разъяснения действующего законодательства. Кроме того, следует учитывать, что нормы вексельного права по своей природе рассчитаны на применение не только банками.

Роль банков в развитой рыночной экономике состоит в том, чтобы учитывать "чужие" векселя, принимать их на инкассо и выдавать кредиты под обеспечение векселей. Если банк выпускает собственные векселя, это - признак его неблагонадежности: значит, у него нет денежных средств для осуществления банковской деятельности или исполнения своих обязательств. Привлечение же денежных средств на условиях платности, возвратности и срочности производится не при помощи векселей, а облигаций либо депозитных и сберегательных сертификатов.

Интересно, что ЦБ РФ обязал кредитные организации руководствоваться своей телеграммой. Между тем законодательство для всех одно, независимо от того, применяется ли оно кредитной организацией или иным участником гражданских правоотношений.

Таким образом, рассматриваемая телеграмма издана Центробанком РФ в нарушение его компетенции и, следовательно, не порождает правовых последствий.

2. Во-вторых, ст.6 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации" устанавливает правило о том, что нормативные акты Центрального банка, носящие межведомственный характер либо затрагивающие права, свободы или обязанности граждан, должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ. Очевидно, что указанная телеграмма напрямую затрагивает права, свободы или обязанности граждан, так как участниками вексельных правоотношений могут быть граждане. Вексельная правоспособность совпадает с общегражданской, то есть вступать в вексельные отношения может любой субъект гражданского права. Однако данная телеграмма в Минюсте не зарегистрирована, что ставит под сомнение ее юридическую силу.

3. В-третьих, п.3 ст.18 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации" указывает, что нормативные акты, издаваемые Банком России, должны быть подписаны Председателем Банка России, а телеграмма от 24 мая 1996 года подписана первым заместителем Председателя ЦБ РФ.

Поскольку Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации" однозначно предоставляет право подписывать нормативные акты только Председателю Банка России и не предусматривает возможности делегирования данного права иным должностным лицам Центробанка, это еще одно подтверждение того, что телеграмма не имеет нормативной силы[[7]](#footnote-7).

В силу п.10 Указа Президента РФ от 23 мая 1996 года N 763 "О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти" данная телеграмма не влечет правовых последствий и не может служить основанием для регулирования соответствующих правоотношений, а в силу п.2 ст.11 АПК РФ не подлежит применению судами. Таким образом, попытка Центробанка РФ установить свои правила об исчислении вексельных санкций несостоятельна.

И все же вопрос о размере санкций и порядке их исчисления нельзя считать решенным. Соглашаясь в целом с практикой взыскания пени в размере трех процентов, считаем, что аргументы в защиту указанной позиции нуждаются в дальнейшей разработке.

Действительно, исчисление пени в размере трех процентов годовых является нормой о законной неустойке, которая не должна противоречить ст.226 ГК РСФСР 1964 года, действовавшей в момент принятия Положения о переводном и простом векселе.

Но следует отметить, что проблема исчисления пени возникла не в 1992, а еще в 1937 году[[8]](#footnote-8).

Таким образом, данная проблема требует принципиального решения, основанного не только на анализе действовавшего в тот или иной момент законодательства, но и на исследовании правовой природы вексельных санкций.

До рассмотрения данных вопросов отметим, что вексельные отношения полностью входят в предмет гражданско-правового регулирования, так как представляют собой основанные на равенстве, имущественной самостоятельности и автономии воли имущественные отношения между субъектами гражданского права. Следовательно, применение вексельного законодательства не исключает, а предполагает применение общегражданского законодательства. Нормы вексельного и гражданского права соотносятся как специальные и общие, а именно: нормы гражданского права применяются к вексельным отношениям постольку, поскольку они не изменены нормами вексельного права[[9]](#footnote-9).

B) Вексельные санкции

Пеня в размере 3% со дня срока платежа.

Пеня представляет собой денежную сумму, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения (ст.330 ГК).

Размер пени может устанавливаться как в годовых, так и в процентах за каждый день просрочки. Способ исчисления не влияет на правовую природу пени.

Если предположить, что пеня, указанная в п.48 Положения о векселях, уплачивается в размере трех процентов за каждый день просрочки, то размер годовых составит 1080 процентов. Очевидно, что такая пеня не просто несоразмерна нарушению, а чрезмерно велика с точки зрения обычаев делового оборота в отношении установления гражданско-правовых санкций.

В этом плане следует обратить внимание на упомянутое письмо ЦБ РФ от 9 сентября 1991 года "О банковских операциях с векселями", которым были утверждены Рекомендации по использованию векселей в хозяйственном обороте. Как следует из названия, их нельзя считать нормативным актом. Но ничто не мешает рассмотреть изложенные в письме правила о взыскании вексельных санкций как применяемые в практической деятельности обычаи делового оборота.

6 % со дня срока платежа.

Здесь возникают две проблемы:

1. Проблема соотношения данных процентов и процентов, предусмотренных ст.395 ГК;

2. Проблема соотношения процентов и пени.

Первая проблема лежит в русле взаимодействия норм вексельного и гражданского права, а значит, нормы ст.395 ГК могут применяться постольку, поскольку они не изменены ст.48 Положения о векселях.

Статья 395 Кодекса устанавливает ответственность за неисполнение денежного обязательства. Содержание статьи несколько шире, чем ее название, так как включает в себя случаи ответственности не только за неисполнение денежного обязательства, но и за его ненадлежащее исполнение. Данная статья определяет:

а) правовую природу процентов - плата за пользование чужими денежными средствами;

б) условия наступления ответственности:

- противоправность поведения нарушителя, выразившаяся в неправомерном удержании чужих денежных средств, уклонении от их возврата, иной просрочке в их уплате либо неосновательном получении или сбережении за счет другого лица;

- специальное условие ответственности - факт пользования чужими денежными средствами;

- причинная связь между допущенными нарушениями и пользованием денежными средствами, так как согласно диспозиции ст.395 Кодекса пользование денежными средствами должно происходить вследствие неправомерного удержания. Закон исходит из презумпции того, что если лицо удерживало денежные средства, то оно ими и пользовалось. Если ответчик докажет, что он не пользовался чужими денежными средствами, проценты не подлежат взысканию из-за отсутствия основания для взыскания;

в) размер ответственности определяется учетной ставкой ЦБ РФ в месте нахождения кредитора;

г) порядок исчисления - до момента фактического исполнения обязательств должником.

Очевидно, что вексель есть денежное обязательство. Следовательно, уплата процентов при неоплате векселя, предусмотренная ст.48 Положения о векселях, представляет собой ответственность за неисполнение денежного обязательства, равно как и ст.395 Кодекса.

Однако ст.48 Положения о векселях регулирует только вопрос о размере процентов и не более того. В то же время ст.395 ГК допускает установление законом или договором иного размера процентов. Значит, Положение о переводном и простом векселе - именно тот закон, который установил иной размер - шесть процентов. Поскольку учетная ставка ЦБ РФ определяется в годовых процентах, то шесть процентов - это также годовые проценты.

Иные вопросы ответственности за неоплату векселя - правовая природа процентов, основания для взыскания, порядок исчисления - Положение о векселях не решает, что следует расценивать как отсутствие специальных норм в отношении векселей. Это, в свою очередь, означает, что к ответственности за неисполнение вексельного обязательства должны быть применены общие нормы гражданского права и общие условия ответственности за неисполнение денежного обязательства.

Сумма в размере шести процентов годовых есть плата за пользование чужими денежными средствами и они подлежат уплате в случае, когда ответчик пользовался чужими денежными средствами. Начисляться эти проценты должны до полной оплаты векселя.

В пользу такого применения вексельных процентов свидетельствует ст.13 Приложения II к Женевской конвенции, устанавливающей единообразный закон о переводном и простом векселях. Данная статья допускает замену ставки процентов, о которой идет речь в п.2 ст.48 и п.2 ст.49 Положения о векселях, ставкой законных процентов, действующих на территории страны в отношении векселей, которые составлены и подлежат оплате на ее территории.

Возможность замены ставки вексельных процентов ставкой законных процентов подтверждает аналогичность их правовой природы. Следует учитывать, что согласно п.1 ст.395 ГК при установлении иного размера процентов правила ст.395 ГК не применяются. В данном случае нужно исходить не из буквального содержания указанной статьи, а из общего смысла диспозитивных норм. С учетом указанного выше правила Женевской конвенции речь идет не об исключении правил ст.395 Кодекса вообще, а лишь об изменении размера процентов, взыскиваемых при неоплате векселя.

**Выводы:**

**Установление правовой природы вексельных процентов дает возможность решить и вторую проблему - соотношение процентов и пени.**

**Пеня и проценты уплачиваются одновременно. Однако они не могут быть просто суммированы, поскольку имеют различную правовую природу и разные основания для взыскания.**

**Основанием для взыскания процентов, как указывалось, служит факт пользования чужими денежными средствами, отсутствие пользования денежными средствами влечет отказ во взыскании процентов. Пеня же - мера ответственности, которую применяют независимо от этого факта. Для уплаты пени достаточно одного лишь неисполнения обязательств, независимо от наличия или отсутствия каких-либо неблагоприятных последствий для потерпевшей стороны. Статья 330 ГК указывает по этому поводу, что кредитор по требованию об уплате неустойки не обязан доказывать наличие убытков. И вопрос о пользовании денежными средствами при взыскании пени не должен выясняться.**

## Заключение

Вексельные сделки регулируются нормами специального вексельного законодательства. Общие нормы гражданского права применяются к ним в случае отсутствия специальных указаний в вексельном законодательстве (п.1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 4 декабря 2000 г. N 33/14 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей").

Это положение, по сути, разъясняет порядок применения ст.815 Гражданского кодекса РФ, которая определяет вексель как документ, удостоверяющий заемное обязательство.

Таким образом, проценты и пеня, предусмотренные ст.48 Положения о переводном и простом векселе, подлежат исчислению в годовых процентах. При этом правовая природа процентов и пени определяется общими нормами гражданского права, а именно ст.395 и 330 Кодекса. Вексельное же законодательство устанавливает размер вексельных санкций, применимых к вексельным отношениям: проценты в размере шести процентов годовых и пеня в размере трех процентов годовых. Единый способ исчисления (в годовых процентах) не означает простого суммирования данных санкций в силу различия их правовой природы.

Нормативная акты

Конвенция ООН от 9 декабря 1988 г. "О международных переводных векселях и международных простых векселях"

Конвенция N 358, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселях (подписана в Женеве 7 июня 1930 г.)

Конвенция от 7 июня 1930 г. N 360 "О Гербовом сборе в отношении переводного и простого векселей"

Гражданский кодекс Российской Федерации (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г.)

Федеральный закон от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе"

Определение Конституционного Суда РФ от 19 ноября 1998 г. N 135-О "О прекращении производства по делу о проверке конституционности пункта 10 Указа Президента Российской Федерации от 18 августа 1996 года N 1212 "О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения"

Постановление Правительства РФ от 14 апреля 1994 г. N 321 "О выпуске казначейских векселей 1994 года Министерством финансов Российской Федерации"

Распоряжение Правительства РФ от 6 января 1995 г. N 23-р О мерах по внедрению в хозяйственный оборот векселей единого образца

Постановление ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. N 104/1341 "О введении в действие положения о переводном и простом векселе"

Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 4 декабря 2000 г. N 33/14 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей"

Литература

Комментарий к Федеральному Закону "О переводном и простом векселе" (Фомина О.Е.)

Комментарий к Закону РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" (А.М. Эрделевский)

"Сущность векселей и порядок их учета" (Новиков С., Амосов В., "Хозяйство и право", 1998, N 10)

Правовая природа векселя. Особенности бухгалтерского учета векселей (Рукавишникова И., "Хозяйство и право", 1998, N 1)

"Утром вексель - вечером деньги. А может быть иначе?" (Щербатюк Р., "Хозяйство и право", 1997, N 7)

"О санкциях по векселям" (Кремер Ю., "Хозяйство и право", 1997, N 5)

"Понятие, сущность и составление векселей: некоторые практические проблемы" (Белов В., "Хозяйство и право", 1997, NN 5-6)

Вексельное обращение и судебно-арбитражная практика (О.А. Беляева, "Гражданин и право", N 3, март 2001 г.)

Вексельные возражения (В.А. Белов, "Законодательство", N 7, июль 2000 г.)

1. "Сущность векселей и порядок их учета" (Новиков С., Амосов В., "Хозяйство и право", 1998, N 10) [↑](#footnote-ref-1)
2. "Сущность векселей и порядок их учета" (Новиков С., Амосов В., "Хозяйство и право", 1998, N 10) [↑](#footnote-ref-2)
3. "Понятие, сущность и составление векселей: некоторые практические проблемы" (Белов В., "Хозяйство и право", 1997, NN 5-6) [↑](#footnote-ref-3)
4. Вексельные возражения (В.А. Белов, "Законодательство", N 7, июль 2000 г.) [↑](#footnote-ref-4)
5. "Понятие, сущность и составление векселей: некоторые практические проблемы" (Белов В., "Хозяйство и право", 1997, NN 5-6) [↑](#footnote-ref-5)
6. "О санкциях по векселям" (Кремер Ю., "Хозяйство и право", 1997, N 5) [↑](#footnote-ref-6)
7. "О санкциях по векселям" (Кремер Ю., "Хозяйство и право", 1997, N 5) [↑](#footnote-ref-7)
8. "О санкциях по векселям" (Кремер Ю., "Хозяйство и право", 1997, N 5) [↑](#footnote-ref-8)
9. "Утром вексель - вечером деньги. А может быть иначе?" (Щербатюк Р., "Хозяйство и право", 1997, N 7) [↑](#footnote-ref-9)