## Вексель в Украине: правовые аспекты

Одной из наиболее успешно используемых в хозяйственной деятельности ценных бумаг является вексель. Однако зачастую участниками вексельного оборота становятся предприятия, организации, граждане, не обладающие специальными знаниями и опытом в данной сфере и в связи с этим не имеющие возможности реализовать свои права по векселю. Поэтому остановимся на правовых аспектах этого документа

Как известно, вексель возник из перевода еще в XII веке, т. е. с самого начала он был переводным (такая его форма, как простой вексель, появилась позже). И назывался он изначально «обменным письмом»: letter of exchange (англ.), lettera di cambio (итал.). Само слово «вексель» происходит от немецкого wechseln, что означает – «менять». Суть переводного векселя состояла в том, что лицо, получившее его от векселедателя взамен переданных тому денег в одной валюте, получало право требовать от другого лица, обычно находящегося там, куда векселедержатель направляется, определенную сумму денег в валюте страны плательщика. Таким образом происходил обмен одной валюты на другую, а, кроме того, долг векселедержателя переводился на другое лицо – плательщика. Отсюда и название – «переводный».

В действующем законодательстве не содержится общего определения, которое бы характеризовало оба вида векселей: переводного и простого. Однако в общем, говоря о векселе, имеют в виду документ, свидетельствующий о предложении векселедателя (вексельный приказ) плательщику (акцептанту) уплатить определенную сумму денежных средств (переводный вексель) либо об обязательстве векселедателя уплатить определенную сумму денег при наступлении определенного срока (простой вексель). Какова же разница между переводным и простым векселем?

Как следует из статьи 1 Закона № 2374, законодательство Украины об обращении векселей состоит из:

– Женевской конвенции 1930 года, устанавливающей Унифицированный закон о переводном и простом векселях (далее – УВЗ);

– Женевской конвенции 1930 года об урегулировании некоторых коллизий законов о переводных векселях и простых векселях;

– Женевской конвенции 1930 года о гербовом сборе относительно переводных векселей и простых векселей;

– Закона Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке» от 23.02.2006 г. № 3480-IV;

– Закона Украины «О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 года, которой введен Унифицированный закон о переводных векселях и простых векселях» от 06.07.99 г. № 826-XIV;

– Закона Украины «О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 года об урегулировании некоторых коллизий законов о переводных векселях и простых векселях» от 06.07.99 г. № 827-XIV;

– Закона Украины «О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 года о гербовом сборе относительно переводных векселей и простых векселей» от 06.07.99 г. № 828-XIV;

– Закона Украины «Об обращении векселей в Украине» и других актов законодательства Украины, принятых в соответствии с названными законами.

Поскольку по своей природе вексель является переводным, а простой появился позже, то и обратимся мы сначала к переводному векселю. В соответствии со статьей 1 УВЗ переводный вексель должен содержать следующие обязательные реквизиты.

– **Наименование «вексель»** (так называемая «вексельная метка»), включенное в сам текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен. Согласно статье 5 Закона № 2374 векселя (переводные и простые) составляются в **документарной** форме на бланках с соответствующей степенью защиты от подделки, форма и порядок изготовления которых утверждаются Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (далее – ГКЦБФР) по согласованию с Нацбанком Украины с учетом норм УВЗ, и не могут быть переведены в бездокументарную форму (обездвижены). Требования к стандартной (типовой) форме изготовления вексельных бланков утверждены Решением № 338.

– **Простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму.** Именно в этом положении заключается **безусловность** вексельного обязательства. Другими словами, вексель после его выдачи не связан в юридическом плане со сделкой, лежащей в основе его выдачи. Более того, любая ссылка на условия выдачи векселя, если она влияет на безусловность вексельного обязательства, влечет утрату документом силы векселя. Следует обратить внимание на тот факт, что вексель содержит предложение (так называемый **вексельный приказ**). Однако плательщик вправе отказаться от принятия такого предложения (это называется **отказом от акцепта**). Получить деньги по такому векселю можно только в порядке регресса, т. е. с тех лиц, которые поставили свои подписи на векселе: векселедатель, авалисты, держатели векселя.

– Третьим реквизитом векселя является наименование того, кто должен платить (**плательщика**), и того, кому или по чьему приказу должен быть совершен платеж (**векселедержателя**). В соответствии со статьей 3 УВЗ векселедатель сам может выступать векселедержателем. Это бывает необходимо, например, если плательщик – известное лицо с высокой и надежной платежеспособностью, а сам векселедатель менее известен. В этом случае для расчетов таким векселем векселедатель передаст его уже как векселедержатель, совершив на обратной стороне векселя передаточную надпись, именуемую **индоссаментом**. Указание векселедателем самого себя в качестве векселедержателя дает возможность векселедателю превратить вексель в ценную бумагу на предъявителя путем совершения на его обратной стороне **индоссамента на предъявителя** либо **бланкового индоссамента**, т. е. индоссамента с пробелом для того, чтобы в него мог быть вписан держатель векселя. Кроме того, векселедатель может указать себя **плательщиком** по такому векселю.

– **Срок платежа** по векселю является четвертым обязательным реквизитом данного документа. Существуют следующие сроки платежа:

– по предъявлении;

– во столько-то времени от предъявления;

– во столько-то времени от составления;

– на определенный день.

В векселе, который подлежит оплате по предъявлении или во столько-то времени от предъявления, векселедатель может обусловить, что на вексельную сумму будут начисляться проценты либо от определенной даты, указанной в векселе, либо, в случае ее отсутствия, – со дня составления векселя. Если в самом тексте векселя проценты не указаны, то условие начисления процентов считается ненаписанным, а, следовательно, и не имеющим юридической силы.

– **Место, в котором должен быть осуществлен платеж**, – следующий обязательный реквизит векселя. Важность его заключается в том, что **по векселю не должник является с платежом к кредитору, а кредитор сам должен явиться за платежом к должнику**. Если в векселе не оговорено иное, то местом платежа считается место нахождения плательщика. В векселе может быть указан банк, в котором производится платеж. В этом случае вексель считается **домицилированным**, т. е. банк осуществляет платеж на условиях, оговоренных договором домициляции (поручения платежа по векселю), который заключен между плательщиком по векселю и банком. Вексель считается недействительным, если в нем либо не указаны ни место платежа, ни место нахождения плательщика, либо, напротив, обозначено несколько мест платежа.

– Указание **даты и места составления векселя**. Место нахождения векселедателя и место составления векселя могут не совпадать. Если место составления векселя не указано, то им считается место нахождения векселедателя, если же и оно отсутствует, то такой вексель считается недействительным. Из этого можно сделать вывод, что если в векселе намеренно указано не то место, где он в действительности был составлен, то вексель не теряет своей силы. Что касается времени составления векселя, то оно указывается для того, чтобы определить в случае возникновения спора, был ли векселедатель в момент выдачи векселя дееспособен или мог ли вообще принимать на себя вексельные обязательства. Дата составления векселя важна в векселях со сроком платежа «во столько-то времени от составления», «по предъявлении», «во столько-то времени от предъявления».

– **Подпись того, кто выдает вексель**. Согласно статье 5 Закона № 2374 вексель подписывается:

– **от имени юридических лиц** – собственноручно руководителем и главным бухгалтером (если такая должность предусмотрена штатным расписанием юридического лица) или уполномоченными ими лицами. Подписи указанных лиц должны быть скреплены печатью юридического лица;

– **от имени физических лиц** – либо собственноручно таким физическим лицом, либо уполномоченным им лицом, с указанием индивидуального идентификационного номера из Государственного реестра физических лиц – плательщиков налогов и других обязательных платежей, предоставленного органом государственной налоговой службы (кроме случаев отсутствия индивидуального идентификационного номера у лиц, которые из-за своих религиозных или других убеждений отказались от принятия индивидуального идентификационного номера и официально уведомили об этом соответствующие государственные органы), и паспортных данных векселедателя-трассанта (серия и номер паспорта, наименование органа, выдавшего паспорт, дата его выдачи, место проживания). Подпись физического лица также должна быть скреплена печатью, если таковая у векселедателя имеется.

Простой вексель в соответствии со статьей 75 УВЗ содержит те же реквизиты, что и переводный, со следующими оговорками:

– вместо вексельного приказа плательщику уплатить определенную сумму денежных средств, простой вексель содержит **обещание векселедателя** уплатить такую сумму денежных средств;

– при отсутствии особого указания место составления простого векселя считается местом платежа векселедателя;

– простой вексель, в котором не указано место его составления, рассматривается как подписанный в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

Вексельное законодательство, представляя собой комплексный институт гражданского права, имеет и свои особенности. Например, **аваль** как способ обеспечения выполнения вексельного обязательства. В отличие от других солидарно обязанных по векселю лиц (ст. 47 УВЗ), авалист не обязательно самостоятельно участвует в операциях, из которых вексель возник или на основании которых он передавался.

Принимая на себя солидарную ответственность за платеж по векселю, авалист может ограничить ее частью вексельной суммы, авалируя вексель не в полном объеме. Обеспечение авалем лишь части вексельной суммы авалист должен оговорить в тексте своей надписи на векселе, которая и именуется авалем.

В соответствии со статьей 31 УВЗ аваль может вообще не содержать какого-либо текста. Достаточно одной лишь подписи авалиста. УВЗ устанавливает исчерпывающий перечень лиц, которые могут поставить свою подпись на векселе вообще, и на его лицевой стороне в частности. Это векселедатель и плательщик. Всякое иное лицо, поставившее свою подпись на лицевой стороне векселя, будет рассматриваться как авалист за векселедателя.

Согласно правилу, установленному УВЗ, текст аваля должен содержать наименование лица, за которое дан аваль. Если же это условие не выполнено, но авалист подписался под авалем, считается, что аваль дан за векселедателя.

В отличие от поручителя, права и обязанности которого установлены ГКУ, авалист, исполнивший вексельное обязательство, приобретает право требовать платеж не только от лица, за которое аваль дан, но и от других лиц, обязанных перед ним по этому векселю.

Одним из факторов, влияющих на привлекательность векселей с точки зрения ликвидности, является возможность востребовать платеж не только от плательщика по векселю, но и от всех лиц, поставивших на векселе свою подпись. УВЗ определяет основания, при наличии которых у векселедержателя появляется право обратиться с иском к солидарно обязанным по векселю лицам. Оно может возникать до наступления либо при наступлении срока платежа. В последнем случае условием регресса является неосуществление платежа, акцепта или иных действий, обязательность которых предусмотрена УВЗ.

Еще одной особенностью векселя как гражданско-правового инструмента является возможность его передачи по упрощенной форме – путем совершения на обратной стороне векселя специальной передаточной надписи, называемой **индоссаментом**. Согласно статье 14 УВЗ индоссамент переносит все права, вытекающие из векселя, т. е. лицо, получившее вексель на основании индоссамента, становится держателем полного комплекса всех прав, основанных на этом документе.

Индоссамент совершается на обратной стороне векселя, а если места недостаточно, то к векселю приклеивают дополнительный лист, называемый **аллонжем**, на котором и продолжается индоссаментный ряд.

Надо упомянуть о том, что строгость составления векселя дает векселедержателю определенный ряд преимуществ с точки зрения процессуального права. В случае неисполнения вексельного обязательства должником держатель векселя может рассчитывать на несколько упрощенную процедуру взыскания по нему долга.

Речь идет, прежде всего, о так называемой абстрактности вексельного обязательства – материальной и процессуальной. **Материальная абстрактность** вытекает из статьи 17 УВЗ и заключается в том, что существует перечень оснований, на которые может ссылаться ответчик по «вексельному» спору. Отказаться платить по векселю должник может лишь в том случае, если докажет, что векселедержатель, приобретая вексель, действовал заведомо в ущерб ему, т. е. должнику.

**Процессуальная абстрактность** вытекает из положений статьи 16 УВЗ, согласно которой лицо считается законным держателем векселя, если обосновывает свое право непрерывным рядом индоссаментов. Это значит, что истцу по «вексельному» спору достаточно иметь вексель с визуально непрерывным рядом индоссаментов. В возложении на ответчика обязанности доказывать отсутствие вексельного долга и состоит процессуальная абстрактность вексельного обязательства.

К другим преимуществам держателя опротестованного векселя следует отнести освобождение его от обязанности предпринимать меры досудебного урегулирования спора, установленное частью пятой статьи 5 ХПКУ. Кроме того, частью второй статьи 69 ХПКУ предусмотрен сокращенный срок рассмотрения спора о взыскании задолженности по опротестованному векселю вместо двух месяцев для обычных споров.

Вексель в Украине нашел применение не только в сфере частноправовых отношений, регулируемых нормами ГКУ, но и в сфере публичного права. Одним из публично-правовых векселей можно назвать такой, который используется для уплаты ввозного (импортного) НДС. Согласно пункту 11.5 статьи 11 Закона № 168 налогоплательщики при ввозе (пересылке) товаров на таможенную территорию Украины могут по собственному желанию предоставлять органам таможенного контроля простой вексель на сумму налогового обязательства.

Следует указать, что так называемый **налоговый вексель** по своей сути векселем не является, поскольку не выполняет функции именно векселя, т. е. документа, обладающего свойством оборачиваемости. Выданный налоговый вексель не подлежит передаче путем индоссамента. Запрет на передачу обязанности по погашению налогового векселя другим лицам, независимо от их взаимоотношений с векселедателем, лишает вексель и этого свойства, так как именно лежащий в его основе перевод обязанности платить в данной ситуации не реализуется.

Кроме того, Законом № 168 установлены механизмы погашения налогового векселя путем включения его суммы в состав налоговых обязательств, что делает бессмысленным такой вексельный реквизит, как обещание уплатить по векселю векселедержателю. Да и авалист, которым обязательно должен быть коммерческий банк, в данном случае функции авалиста выполнить не в состоянии, так как не может вместо плательщика по векселю отразить в его декларации вексельную сумму.

Подытоживая вышесказанное, можно сделать вывод, что вексель в нашем правовом поле пока еще не утратил своей привлекательности. Следовательно, есть смысл знать вексельное право и возможности использования векселей, чтобы не упустить шанс увидеть в этих возможностях определенную пользу.

### Литература

1. **ХПКУ** – Хозяйственный процессуальный кодекс Украины от 06.11.91 г. № 1798-XII.
2. **ГКУ** – Гражданский кодекс Украины от 16.01.2003 г. № 435-IV.
3. **Закон № 3425** – Закон Украины «О нотариате» от 02.09.93 г. № 3425-XII.
4. **Закон № 168** – Закон Украины «О налоге на добавленную стоимость» от 03.04.97 г. № 168/97-ВР.
5. **Закон № 2374** – Закон Украины «Об обращении векселей в Украине» от 05.04.2001 г. № 2374-III.
6. **Инструкция № 20/5** – Инструкция о порядке совершения нотариальных действий нотариусами Украины, утвержденная приказом Министерства юстиции Украины от 03.03.2004 г. № 20/5.
7. **Решение № 338** – Решение Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку «Об утверждении Положения о требованиях к стандартной (типовой) форме изготовления вексельных бланков» от 22.11.2001 г. № 338.