

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры полностью)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Вексель как объект гражданских прав

Студент

П.Н. Татарнев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.С. Лапшина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » 20 _____ г.

Тольятти 2018

Аннотация

На сегодняшний день именно вексель является в России самым спорным и всегда неоднозначно воспринимаемым и одновременно уникальным институтом в гражданском праве. Последнее время он набирает обороты в использовании юридическими лицами, причем не важно каким видом деятельности они занимаются, и крупными или мелкими являются. Сегодня вексель начинает использоваться во многих хозяйственных операциях, так, например, его можно встретить в банковском кредитовании.

Итак, с точки зрения юриспруденции, на данном этапе тема разработана недостаточно, большинство трудов освещающих векселя и вексельные отношения, относятся к трудам по экономике. В юридической литературе, векселя рассматриваются, намного реже т.к. нормативная база, регулирующая вопросы, относящиеся к векселям, очень мала.

Цель данной работы является как исследование, так и анализ проблем, связанных с качеством нормативной базы регулирующей отношения связанные с векселями. Изучения векселя, как объекта имущественных отношений. Изучение порядка выдачи, функций, обращения и значения векселей.

Бакалаврская работа содержит введение, три главы, заключение и списка используемых источников. Всего 55 страниц.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
Глава 1. Общие положения о векселях в российском законодательстве.....	7
1.1 Понятие, признаки и основные функции векселя	7
1.2 Обязательные реквизиты векселя и вексельная правосубъектность.....	17
Глава 2. Порядок обращения векселей.....	23
2.1 Выдача векселя и передача прав по векселю.....	23
2.2 Акцепт и посредничество при акцепте.....	29
Глава 3. Коллизионные вопросы вексельного обращения в Российской Федерации.....	33
3.1 Проблемы и перспективы оборота векселя.....	33
3.2 Актуальные вопросы судебной практики по обращению векселей.....	37
Заключение.....	47
Список используемой литературы.....	50

Введение

Российская Федерация, с каждым годом, выходит на принципиально новый уровень экономического развития, все более популярно становится инвестирование сбережений в ценные бумаги, по сравнению с классическими депозитами. Появляется острая необходимость в качественном улучшении законодательства этих вопросов.

На сегодняшний день именно вексель является в России самым спорным и всегда неоднозначно воспринимаемым и одновременно уникальным институтом в гражданском праве. Последнее время он набирает обороты в использовании юридическими лицами, причем не важно каким видом деятельности они занимаются, и крупными или мелкими являются. Сегодня вексель начинает использоваться во многих хозяйственных операциях, так, например, его можно встретить в банковском кредитовании.

Хотя у векселя и имеется очень большое преимущество перед другими ценными бумагами, он очень прост в обращении. И несмотря на то, что ему отводится всего одна статья в ГК РФ, он набирает обороты в России.

Так как он может иметь различного рода подфункции, выступать в гражданском обороте как средство залога, денежных вложений, им можно рассчитываться во всех хозяйственных операциях, и благодаря тому получить еще и доход. Кроме того он широко распространён и за рубежом, и если у юридического лица имеются иностранные партнеры, то еще данная организация находится в более выгодном положении.

На сегодняшний момент, все что касается векселя регулируется кроме ГК РФ специальными законами и положениями, которые в свою очередь не только дополняют но и конкретизируют ГК РФ.

Но есть один минус, чем больше нормативно-правовых актов в данной сфере, тем больше спорных вопросов существует.

На сегодняшний день основным законом, регулирующим вексельное обращение в РФ, является № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» от

11.03.1997¹ (далее по тексту – Закон) который по существу, является отсылочной нормой права. Причем заметьте этот закон не разу не изменялся и не разу в него не вносились поправки. Федеральный закон № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 устанавливает, что на территории Российской Федерации применяется Постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 7 августа 1937 г. № 104/1341² (далее по тексту – Положение).

Вышесказанное означает, что фактически вексельное обращение в РФ регулируется законом двадцати одно и положением восьмидесяти однолетней давности. На лицо, необходимость переработки нормативной базы РФ, под реалии современной жизни и современного рынка.

Нормативную базу настоящего исследования составили международные правовые акты, Конституция РФ, федеральное законодательство и указы Президента РФ.

Цель данной работы является комплексное исследование векселя, а также изучение и анализ проблем, связанных с качеством нормативной базы регулирующей отношения связанные с векселями.

В данном исследовании главными задачами являются:

- изучение история возникновения векселя, его значение и источники правового регулирования вексельного обращения;
- выявление общих черт и особенностей возникновения и развития вексельного обращения;
- рассмотрение основных функций на современном этапе развития;
- изучение реквизитов векселя и вексельной правосубъектности, а также сущности вексельного обязательства;
- рассмотрение порядка обращения векселей: выдача векселя, передача прав по векселю и порядок платежа (неплатежа) по векселю;

¹ Федеральный Закон «О переводном и простом векселе» от 21.02.97 № 48-ФЗ // СЗ РФ 1997. № 11. ст. 1238.

² Постановление ЦИК и СНК СССР о введении в действие положения о переводном и простом векселе. № 104/1341 от 07.08.37. // Свод Законов СССР. - Т. 5. - Ст. 586.

- исследование современного российского вексельного рынка;
- характеристика состояния данного рынка и коллизионные вопросы вексельного обращения в РФ;
- выявление основных тенденций дальнейшего развития отечественного вексельного обращения.

Объектом исследования являются общественные отношения, регулируемые вексельное обращение в РФ.

Предметом исследования стали правовые нормы, регулирующие вексель как объект гражданских прав.

Методы исследования. К методам исследования можно отнести метод историзма, сравнения, анализа, обобщения и метод экспертных оценок.

Новизна исследования заключается в очередном комплексном исследовании теоретических и практических проблем правового регулирования вексельного обращения как объекта гражданских прав.

Итак, с точки зрения юриспруденции, на данном этапе тема разработана недостаточно, большинство трудов освещающих векселя и вексельные отношения, относятся к трудам по экономике. В юридической литературе, векселя рассматриваются, намного реже т.к. нормативная база, регулирующая вопросы, относящиеся к векселям, очень мала. Кроме того, в работе использованы опубликованные примеры судебной практики.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ВЕКСЕЛЯХ В РОССИЙСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

1.1. Понятие, признаки и основные функции векселя

Достоверно установить не представляется возможным период времени когда впервые появился вексель. Сейчас Родиной первого появившегося векселя является средневековая Италия. Поскольку именно там появились первые люди которые меняли ценные бумаги, их называли менялы, и именно они стали распространять данную ценную бумагу в Европе.

Следующим этапом развития вексельных отношений стал «французский» этап, так как его связывают с большими базарами во Франции. Начинается новый веток отношений, так как вексель начинают использовать по разному: и для перевода денег по стране из одной части в другую, и как средство законного платежа и рассчитываются им.

Наиболее быстрое и бесперебойное использование этого средства платежа стало благодаря появлению индоссамента. Так как именно с его появлением, стали передавать вексель друг другу лишь просто по подписи на его обратной стороне.

По мере того как процесс обращения векселя набирал обороты, усиливалась и его роль в торговом обороте, вследствие чего в дальнейшем потребовалось снизить число имевших место злоупотреблений, возникающих при исполнении вексельных сделок. Что в свою очередь привело к необходимости установления письменной формы, а также обязательных реквизитов. Причем реквизиты которые существовали еще и в древности, также имеют места и сейчас.

Позже при правлении Петра I вексель, по прежнему, был средством перевода денег по всей стране. На территории России данная потребность была обусловлена необходимостью содержания армии государства российского. В последствие чего, в 1729 г. принимается отдельный очень важный на тот момент документ - специальный вексельный устав, который

был написан сразу на двух языках и на немецком и на русском одновременно.

В Советском союзе позже начал действовать свой закон – это Положение о переводном и простом векселе, утвержденное постановлением СНК СССР от 7 августа 1937 года.

Сегодня на всей территории РФ действует ФЗ № 48 «О переводном и простом векселе», в статье 1, которого устанавливается, что «на территории Российской Федерации применяется Постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР (О введении в действие Положения о переводном и простом векселе) от 7 августа 1937г. №104/1341».

Женевская конвенция оказала существенное влияние на дальнейшее развитие вексельного права. На основе этой конвенции многие страны унифицировали свое вексельное законодательство, которое продолжает действовать и по сей день. Присоединились к Женевской конвенции такие страны как Германия, Австрия, Бразилия, Бельгия, Дания, Колумбия, Польша, Эквадор, Финляндия, Испания, многие другие и конечно же и СССР. Но были и другие страны, которые не вошли сюда и приняли на своей территории свое вексельное право, такими были Англия, Австралия, Канада, Израиль, Кипр, США, Филиппины, ЮАР, в которых действовал свой закон о переводном векселе 1882 года.

Этот закон существенно отличался от Женевского и был большим вкладом вообще во все вексельное законодательство.

В гражданском кодексе имеется официально закрепленное понятие векселя. Итак в статье 815 ГК РФ говорится «в случаях, когда в соответствии с соглашением сторон заемщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы, отношения сторон по векселю

регулируются законом о переводном и простом векселе. С момента выдачи векселя правила настоящего параграфа могут применяться к этим отношениям постольку, поскольку они не противоречат закону о переводном и простом векселе».

При рассмотрении споров, связанных с обращением векселей, судам следует учитывать, что указанные отношения в Российской Федерации регулируются Федеральным законом от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" и Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 7 августа 1937 г. N 104/1341 "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе" (далее - Положение), применяемым в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации, вытекающими из ее участия в Конвенции, устанавливающей Единообразный закон о переводном и простом векселе, и Конвенции, имеющей целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях (Женева, 7 июня 1930 г.).

При рассмотрении споров необходимо иметь в виду, что вексельные сделки (в частности, по выдаче, акцепту, индоссированию, авалированию векселя, его акцепту в порядке посредничества и оплате векселя) регулируются нормами специального вексельного законодательства.

Согласно ст. 142 ГК РФ ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Поэтому при рассмотрении дел об исполнении вексельных обязательств суду необходимо проверять, соответствует ли документ формальным требованиям, позволяющим рассматривать его в качестве ценной бумаги (векселя).

Сейчас в современном мире существует множество ценных бумаг, которые различаются по названию, внешнему виду и предназначению. К таким бумагам относятся векселя, облигации и акции.

Ценная бумага — это документ, который регламентирует права его владельца на владение теми или иными правами, на движимое и недвижимое имущество. Существует целое многообразие ценных бумаг, которые отличаются установленными критериями и реквизитами, различной формы и назначением.

Что собой представляет акция?

Акция – это ценная бумага, владелец которой имеет право участвовать в определённом акционерном обществе и претендовать на то имущество, которое останется после ликвидации данного общества. Также владелец акции получает с её помощью определённые дивиденды.

Акция не имеет срока давности и считается действительной до того момента, пока акционерное общество, которое её выпустило, не прекратит своё существование. Когда акционерное общество подвергается ликвидации, акции теряют свою силу и больше не приносят никакой прибыли.

Акция это ценная бумага любого акционерного общества. Выпускается при создании такого общества, либо дополнительно. Это своеобразный документ, подтверждающий определенную долю акционера в обществе. Что дает акция? Основные привилегии акционера:

- право на получение дивидендов, т.е. проценты от прибыли;
- право на управление в обществе.

Причем это только возможность, которая может и не воплотиться в реальность. Например, нет прибыли – нет дивидендов.

Вексель также относится к ценным бумагам, но в отличие от акции:

- вексель является долговым обязательством;
- может быть выдан любой организацией (не обязательно АО), главное, чтобы данный документ содержал все необходимые реквизиты векселя;
- держатель векселя вправе требовать от обязанного по векселю лица возврата долга, исполнения обязательств, гарантией которых вексель и является.

Акции могут быть двух видов:

- Именные (на акции указывается имя владельца);
- На предъявителя (имя владельца не указано).

На сегодняшний день более распространёнными считаются акции на предъявителя.

На каждой акции указывается номинал, который показывает стоимость акции. Сумма всех номиналов на акциях показывает размер капитала акционерного общества.

Получить доходы с акции можно двумя способами:

1. Одноразовый доход. Владелец акций перепродаёт их другу участнику акционерного общества. Как правило, продажа акций осуществляется за более высокую цену, чем реальная стоимость продаваемых акций. В этом случае доход можно получить один раз, но он будет достаточно высоким.

2. Получение дивидендов. В этом случае доходы будут постоянными, но небольшими. Как правило, это определённый процент от прибыли полученной в результате деятельности организации, участником акционерного общества которой является человек.

Стоимость акций не является постоянной, поскольку из-за движения акций на фондовом рынке их цена то увеличивается, то падает.

Одним из актуальных вопросов – чем же отличается вексель от облигации. Прежде чем сравнить эти две ценные бумаги, необходимо разобраться в сущности каждой.

Облигация — это вид ценных бумаг, который устанавливает права ее держателя на получение от лица, выпустившего данный документ, в установленный и зафиксированный в ней срок, ее полную стоимость, которая была назначена при ее выпуске – или номинальную стоимость.

Эмитент или организация, которая выпускает облигации, отвечает по своим правам и выплачивает лицам, которые вложили свои средства для развития организации путем покупки данной ценной бумаги, процент от дохода предприятия или дисконт.

Необходимо отметить, что доход держатель получает на протяжении определенного периода, указанного в облигации, а именно:

На протяжении периода зафиксированном в документе максимум 5 лет, тогда сумма указанная в облигации выплачивается частями.

По истечении определенного периода, организация обратно выкупает облигацию и возвращает инвестированную сумму физическому или юридическому лицу.

Доход от облигации может быть установлен фиксированной процентной ставкой или плавающей, а именно, изменяющейся в зависимости от влияния внешних факторов (ситуация в организации, изменение ставки рефинансирования и другие).

Облигации, так же как и акции, обращаются на фондовых рынках, операции с которыми осуществляют брокеры. Таким образом, облигации это вид долговой ценной бумаги. Юридическому или физическому лицу, владеющим свободными денежными средствами, можно надежно их инвестировать, сделать так, чтоб их же деньги работали на них, путем получения процентов от вложения и являясь держателем облигации.

Вексель – это строго регламентированная, долговая ценная бумага с определенным перечнем реквизитов, без которых она теряет свою значимость. Векселедатель выпускает соответствующую ценную бумагу векселедержателю, которая свидетельствует о вложении средств последнего и то, что он претендует на выплату процентов и полной стоимости векселя.

Вексель бывает двух видов:

Вексель, как долговой документ, который оплачивает векселедатель по истечению определенного срока.

Вексель, который оплачивает третья сторона. Векселедатель выпускает ценную бумагу, передает ее векселедержателю, а плату по ней совершает должник векселедателя.

Необходимо отметить, что предметом договора могут быть только денежные средства, а ни какие — либо их эквиваленты. Важно отметить, что

срок действия векселя устанавливается не более чем на год и не требует государственной регистрации. Сумма долга выплачивается целиком.

Таким образом, любое лицо имеет право купить вексель у векселедателя в целях разумно пустить в работу собственные денежные средства, сохранить их от влияния внешних факторов. Так подобное вложение можно считать инвестициями для того, кто выпускает вексель. При этом, тот кто вкладывает средства, должен проследить за строгостью заполнения всех форм векселя, указать все реквизиты, иначе впоследствии его можно признать дефективным и плата по нему, не смотря на правило солидарности, может не осуществиться.

Сравнительный анализ исследуемых ценных бумаг

Начнем с временных рамок:

Облигация выпускается на срок 3-5 лет (рассчитана на перспективное развитие организации).

Вексель выпускается на срок до года (краткосрочное вложение).

Предмет договора:

Облигация выплачивается частями в процессе установленного времени, плюс проценты от их ликвидности.

Вексель выплачивается целой суммой, плюс проценты – ставка оговорена в документе.

Облигации могут выпускать организации любого типа.

Вексель работает только как объект хозяйственной сделки, когда векселедатель выписывает вексель, и держатель этой бумаги через определенное время ее предъявляет, выпускать финансовые векселя без привязки к сделкам могут только банки.

Предмет договора:

Облигации – деньги и денежные эквиваленты.

Вексель – только денежные средства.

Сходствами данных бумаг являются:

Обе ценные бумаги являются долговыми.

И вексель, и облигацию можно передавать и покупать.

Обе ценные бумаги позволяют адекватно аккумулировать средства граждан и получить с денег – деньги.

Вексель – это долговое обязательство, в котором владелец бумаги обязуется в оговоренные сроки вернуть определённую сумму денег. Данный документ достаточно часто используют для оплаты различных товаров и услуг.

При оформлении векселя отсутствуют любые правила и реквизиты. Главное, что должно быть в документе:

- Личность человека, который является должником;
- Личность человека, который дал в долг определённую сумму;
- Сумма для возврата долга;
- Срок по истечении, которого должник обязан вернуть деньги.

На сегодняшний день векселя почти не используются, но при этом они подразделяются на четыре вида:

1. Простой вексель – в данном документе указываются сроки, в которые владелец векселя обязан вернуть долг векселедержателю.

2. Переводной вексель – в этом случае долг (в указанные сроки) передаётся не векселедержателю, а его доверенному лицу. Кроме того, данный тип векселя допускается передавать от одного владельца к другому.

3. Дружеский вексель – в этом случае бумага подразумевает не возвращение финансов в оговоренные сроки, а какую-то помощь в будущем со стороны векселедателя.

4. Бронзовый вексель, как правило, выписывание бумаг такого вида связано с мошенническими действиями. А именно, выписывает вексель человек, который относится к категории неплатежеспособных.

Также стоит отметить, что бывают финансовые векселя – благодаря им возможно оформление всех операций с деньгами, и коммерческие векселя – создаются при условии коммерческого займа.

Чем отличаются акции от векселей?

Между данными видами ценных бумаг существует ряд отличий:

1. Акции – это такие ценные бумаги, при которых их владелец получает определённую прибыль, даже если предприятие будет ликвидировано, владельцы акций никому ничего не должны возвращать. Вексель – это ценная бумага, которая подтверждает, что её владелец обязан в определённые сроки вернуть какую-то сумму денег. В результате владельцы акций получают прибыль, а владельцы векселей, наоборот, теряют деньги.
2. В отличие от акций, на векселях всегда указывается имя их владельца.
3. Акции не имеют срока давности, и их владелец получает прибыль до момента полной ликвидации организации. Вексель имеет определённые сроки, до окончания которых векселедатель обязан вернуть долг.
4. Цена на акции постоянно изменяется. Сумма, указанная для оплаты в векселе неизменна.
5. Каждая акция оформляется по определённым правилам, с использованием необходимых реквизитов. При оформлении векселя никаких правил не существует.

Все вышеуказанные отличия показывают, что акция и вексель – это абсолютные противоположности.

Ранее, векселя пользовались огромной популярностью, но на сегодняшний день про них почти ничего не слышно. А вот акции, наоборот набирают обороты в обращении. А те люди, которые обладают акциями какой-либо компании, пользуются особым уважением у людей, ведь наличие акций – это определённый уровень достатка. Единственный минус акций в том, что они не постоянны и существует огромная возможность, что организация просто обанкротиться.

Статья 4 Федерального закона от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" допускает возможность составления простого и переводного векселя только на бумаге (бумажном носителе). В связи с этим следует учитывать, что нормы вексельного права не могут

применяться к обязательствам, оформленным на электронных и магнитных носителях.

Перечень обязательных реквизитов для переводного векселя установлен в статье 1 Положения о переводном и простом векселе, а для простого векселя - в статье 75 Положения.

Пункт 3 ст. 7 Федерального закона N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" не распространяется на вексельные обязательства в силу требований статей 1 и 75 Положения: векселя, подписанные или индоссированные от имени юридического лица, но без подписи главного бухгалтера, не должны рассматриваться как составленные или переданные с нарушением требований к их форме либо к форме индоссамента.

При толковании термина "текст документа" (подпункт 1 статьи 1 и подпункт 1 статьи 75 Положения) судам необходимо исходить из того, что текстом векселя следует считать ту его часть, в которой словами выражена сущность (содержание) данного документа, то есть предложение или обещание уплатить. Поэтому вексельная метка (слово "вексель", выраженное на том языке, на котором составлен документ) должна быть включена в предложение (обещание) уплаты определенной суммы. Наименование документа "вексель", включенное в иную часть документа, не является вексельной меткой и лишено вексельно-правового значения.

Получается, что законодатель четко не дал понятие векселя и всего лишь отражает его признаки, в том числе его реквизиты.

Изложенное подтверждает, что даже в этом вопросе существует необходимость совершенствования норм действующего законодательства. Можно выделить следующие признаки:

1. Это юридический документ, который затрагивает имущественные права, которые можно передавать при его предъявлении
2. Безусловность.
3. Абстрактность.
4. Односторонность, это односторонняя сделка.

5. Форма (обязательные реквизиты). Если отсутствуют хоть какой-нибудь признак, то это означает несоблюдение определённой формальности, а это в свою очередь приводит к недействительности вексельного обязательства. Формальными признаками векселя следует признавать его форму, а также и содержание (т.е. реквизиты). Несоблюдение формы и отсутствие какого-либо из обязательных реквизитов векселя делает его недействительным. В последствии к такому обязательству следует применять общие правила гражданского права.
6. Денежный характер, только в денежном эквиваленте (денежной сумме) указанном в валюте Российской Федерации, либо валюте другого государства, на территории которого осуществляется выпуск ценной бумаги.

Итак, все эти признаки являются обязательными, а не факультативными.

Вексель — это долговое обязательство, в котором владелец бумаги обязуется в оговоренные сроки вернуть определённую сумму денег. Данный документ достаточно часто используют для оплаты различных товаров и услуг.

Права и обязанности по векселю не могут возникнуть до момента пока он не составлен.

Таким образом, векселя, играют важную роль, как надёжный кредитный, финансовый и инвестиционный инструмент.

1.2 Обязательные реквизиты векселя и вексельная правосубъектность

Для подтверждения правоспособности вексельного обязательства, необходимо провести его анализ внешних признаков, которые называются вексельными реквизитами. Их перечень закреплён в Положении и выглядит так:

Переводный вексель должен содержать:

- 1) наименование "вексель", включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
- 2) простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;
- 3) наименование того, кто должен платить (плательщика);
- 4) указание срока платежа;
- 5) указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- 6) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;
- 7) указание даты и места составления векселя;
- 8) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Документ, в котором отсутствует какое-либо из обозначений, указанных в предшествующей статье, не имеет силы переводного векселя, за исключением случаев, определенных в следующих ниже абзацах:

Переводный вексель, в котором не указано место его составления, признается подписанным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

Переводный вексель может быть выдан приказу самого векселедателя.

Он может быть выдан на самого векселедателя.

Он может быть выдан за счет третьего лица.

Переводный вексель может подлежать оплате в месте жительства третьего лица, или в том же месте, где находится место жительства плательщика, или в каком-либо другом месте.

Во всяком другом переводном векселе такое условие считается ненаписанным.

Процентная ставка должна быть указана в векселе; при отсутствии такого указания условие считается ненаписанным.

Проценты начисляются со дня составления переводного векселя, если не указана другая дата.

Если сумма переводного векселя обозначена и прописью и цифрами, то в случае разногласия между этими обозначениями вексель имеет силу на сумму, обозначенную прописью.

Каждый, кто подписал переводный вексель в качестве представителя лица, от имени которого он не был уполномочен действовать, сам обязан по векселю и, если он уплатил, имеет те же права, которые имел бы тот, кто был указан в качестве представляемого. В таком же положении находится представитель, который превысил свои полномочия.

Векселедатель отвечает за акцепт и за платеж.

Итак, можно вывести следующее, вексель как ценная бумага должен содержать само название вексель, т.е. вексельная метка (а не чек, например) его место и дата составления, в нем должно быть определено какое-либо предложение по уплате какой-то строго указанной суммы. Причем должен быть указан конкретный плательщик (если физическое лицо, то ФИО и его данные (адрес и паспортные данные); а если юридическое лицо – то полное наименование и все его реквизиты как юридического лица). В векселе также указываются сроки и место платежа, а если не указаны сроки, то считается данный вексель подлежащей оплате по предъявлению.

Необходимо помнить об отличии векселя от акций и облигаций. Итак, инвесторы всегда говорят о диверсификации портфелей между акциями и облигациями, но в чем разница между двумя видами инвестиций? Посмотрим разницу на самом фундаментальном уровне. Акции – доля собственности, облигации представляют собой долговые обязательства.

Акции и облигации это два различных способа для субъекта чтобы собрать деньги, финансировать или расширить операции. Когда компания выпускает акции, она продает кусочек себя в обмен на наличные деньги. Когда предприятие выпускает облигации, то с выпуском долговых ценных бумаг согласно выплачивать проценты.

Самый простой способ определить связь через понятие кредита. Когда вы инвестируете в облигации, по сути, одалживаете свои деньги в компанию,

корпорацию или правительство по вашему выбору. Это учреждение, в свою очередь, даст вам квитанцию об оплате кредита, наряду с обещанием, в виде облигаций.

Облигации покупаются и продаются на открытом рынке. Колебание их значений происходит в зависимости от процентной ставки общей экономики. Процентная ставка напрямую влияет на ценность инвестиций. Например, если у вас есть облигация тысячи долларов, которая выплачивает проценты в размере 5% в год, вы можете продать ее по более высокой номинальной стоимости при условии, что общая процентная ставка составляет менее 5%. И если процентная ставка поднимается выше 5%, облигация все еще может быть продана, ниже номинальной стоимости.

Внебиржевой рынок, который состоит из банков и охранных фирм – любимое место торговли облигациями, так как корпоративные облигации могут быть перечислены фондовой бирже и могут быть приобретены через биржевых брокеров.

Обладая облигациями, в отличие от акций инвестор не имеет прямой выгоды от успеха компании или суммы его прибыли. Вместо этого, получает фиксированную норму прибыли. В основном это означает, будет ли успешный или ужасный год для бизнеса, это не повлияет на инвестиции. Ваша норма доходности будет такой же. Норма доходности представляет собой процент первоначального предложения облигации. Этот процент называется ставкой купона. Например, \$ 1000 облигаций с 4% купон будет платить \$ 20 инвестору два раза в год (\$ 40 в год). По истечении срока, инвестор вернул всю сумму первоначальной основной суммы за редким исключением, когда эмитент не в состоянии произвести платеж.

Облигации имеют сроки погашения. После того как достигается срок погашения, основная сумма, выплачиваемая по этой облигации, возвращается инвестору.

Лучший пример «безопасной» облигации – государственные или компания «голубых фишек».

Акции отдельных компаний – просто запасы.

Пример: компания процветает на начальном этапе развития. Владельцы хотят расширения, но не в состоянии сделать это исключительно через доходы, получаемые за счет операций. В результате обращаются к финансовым рынкам для дополнительного финансирования. Один из способов – продать часть акций на открытом рынке, в процессе известном как «первичное публичное размещение акций или IPO». Человек, купивший пакет фактически приобретает долю в компании, что делает его или ее совладельцем. Доля в этой компании определяется количеством акций, которые инвестор приобрел.

Как и в случае с облигациями, вы можете уменьшить риск торговли, тщательно выбирая акции, оценивая инвестиции и весомый риск различных компаний. Очевидно, что стабильная и хорошо известная корпорация имеет гораздо больше шансов быть постоянной в выплатах. И запас акций будет отражать постоянство компаний.

Акции, в отличие от облигаций, колеблются в пределах стоимости и торгуются на фондовом рынке. Их стоимость основана непосредственно на деятельности компании. Если компания растет и достигает прибыли, то и стоимость акций котируется выше. Если предприятие ослаблено и терпит неудачу – акции снижаются в цене.

Поскольку каждая акция представляет собой долю собственности в компании – то есть владелец доли в прибылях и убытках компании, может принести пользу, если компания работает очень хорошо, и стоимость увеличивается с течением времени. В то же время инвестор рискует, акции могут пойти вниз или в случае банкротства сгореть совсем.

Облигации не имеют мощного долгосрочного потенциала возврата акций, но их предпочитают инвесторы, для которых доход приоритетная задача. Кроме того, облигации менее рискованные, чем акции. В случае повышенной ненадежности сегментов рынка подавляющее большинство

облигаций, как правило, выплачивают полную сумму основного долга в конце срока, и существует гораздо меньше риск потерь, чем с акциями.

Акции и облигации могут стать прибыльными инвестициями. Но важно помнить, что оба варианта несут определенную долю риска. Осознавая этот риск необходимо предпринять шаги, чтобы минимизировать и управлять им, а не наоборот. Ключ к разумному инвестированию – хорошее исследование, твердая стратегия и руководство, которому можно доверять.

Что же касается векселя, то в противном случае вряд ли у нового векселедержателя возникало бы желание приобретать его, если бы в форме векселя указывалось условие платежа. В результате приобретения векселя, приобретается товар, а именно ценная бумага особого вида.

Итак, мы пришли к следующим выводам:

1. к сожалению законных и общепризнанных определений понятий «простой» и «переводной» векселей в российском праве не существует. Поэтому существует ряд проблем и в правовой природе векселя, повышается высокий риск неисполнения вексельного обязательства.
2. вексель, как и другие ценные бумаги, должен существовать в виде документа, так и в бездокументарной форме.
3. вексель является долговым обязательством и может быть выдан любой организацией (не обязательно АО), главное, чтобы данный документ содержал все необходимые реквизиты векселя;
4. держатель векселя вправе требовать от обязанного по векселю лица возврата долга, исполнения обязательств, гарантией которых вексель и является.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ВЕКСЕЛЕЙ

2.1 Выдача векселя и передача прав по векселю

Итак, на сегодняшний день, остро стоит вопрос, что же понимать под выдачей векселя, многие ученые считают, что речь идет о самом факте возникновения вексельного обязательства. В первую очередь нужно тщательно посмотреть на вексель, все ли реквизиты его имеются.

Далее необходимо чтобы была какая-либо сделка.

Тем самым соблюдение всех его реквизитов, говорит нам о его возникновении и о его фактическом появлении как юридического документа.

Таким образом в законе сказано, что по никаким иным обстоятельствам нельзя признать вексель недействительным.

Сейчас банковская система очень сильно развита и в настоящий момент многие банки осуществляют большой выпуск таких векселей. Чаще всего этим грешат коммерческие банки.

Хотя эмиссией это и не назовешь даже лишь по одному тому требованию, что для эмиссии необходимо еще и составление другого более важного документа, который называется «Решение эмитента о выпуске ценных бумаг», причем данное решение должно соответствовать всем требованиям к выпуску ценных бумаг (ст.ст. 17 и 18 Закона «О рынке ценных бумаг»), а для признания действительным векселей не требуется никакого составления дополнительного документа.

Итак, в свою очередь передача векселя – это самый важный этап всего существования вексельного обязательства. По своей сути ведь вексель должен служить быстрому и качественному расчёту между партнерами.

На сегодняшний день существует 2 способа передачи векселя:

1. передача в общегражданском порядке;
2. передача по индоссаменту.

Хотелось бы сказать следующее, что передать вексель можно лишь тогда, когда будет прописано на нем «не приказу». Передача данного векселя возможна только с соблюдением вышеуказанной формы и последствий обыкновенной цессии.

На сегодняшний день в юриспруденции имеется спор по поводу индоссамента как института вексельного права.

Итак, в соответствии со ст. 11 Положения всякий вексель, даже выданный без прямой оговорки о приказе может быть предан с помощью индоссамента. Тем самым данное Положение на сегодняшний день устанавливает только такой правильный способ передачи данной ценной бумаги. Что же такое индоссамент? А это ведь надпись законного держателя на обратной стороне векселя кому обязан заплатить плательщик и выражается обычно словами «платите приказу...» и т.п.

Необходимо напомнить об одном правиле, чтобы указать нового держателя векселя нужно указать всего лишь передаточную надпись.

Все должники будут нести солидарную обязанность по векселю в соответствии со статьёй 155 ГК РФ.

Односторонняя сделка создает обязанности для лица, совершившего сделку. Она может создавать обязанности для других лиц лишь в случаях, установленных законом либо соглашением с этими лицами.

Хотя и встречаются случаи когда векселедержатель, который указан в индоссаменте снимает с себя ответственность с так называемой оговоркой – то к нему не могут применяться никакие санкции за неоплату или неакцепт векселя.

Бытует правильное на наш взгляд мнение, что в односторонней сделке возникает обязательство когда есть волеизъявление только одной стороной.

Тем самым по векселю переходит право на нового держателя лишь с момента совершения его на документе.

Таким образом не нужно передавать сам вексель, чтоб осуществить права по нему. Поэтому сама передача данной ценной бумаги не является

фактической ее передачей, а она осуществляется лишь посредством индоссамента. Таким способом передачи является - совершение определённого рода надписи на самом векселе.

По переводному и простому векселю вправе обязываться граждане РФ и юридические лица РФ.

Российская Федерация, субъекты РФ, городские, сельские поселения и другие муниципальные образования имеют право обязываться по переводному и простому векселю только в случаях, специально предусмотренных федеральным законом.

По переводному и простому векселю, выпущенному РФ, субъектами РФ, городскими, сельскими поселениями и другими муниципальными образованиями до вступления в силу Федерального закона, сохраняются ранее установленные обязательства его погашения.

Переводной и простой вексель должен быть составлен только на бумаге (бумажном носителе).

Всякий переводный вексель, даже выданный без прямой оговорки о приказе, может быть передан посредством индоссамента.

Так в практике сложилось что недействительным будет всегда считаться не полный (частичный) индоссамент. А если выдан индоссамент на предъявителя то он будет иметь силу также как и банковский.

Чаще всего на самом переводном векселе пишется индоссамент, реже на другом листе, подписанный индоссантом и который присоединяют к нему.

На практике встречаются и такие индоссаменты, которые вообще не содержат ФИО лица в чью пользу они сделаны, и могут быть и такие в которых имеется только одна подпись индоссанта. Сам же индоссант будет отвечать и за акцент и за платеж, если не оговорено другое.

Если вы встретите зачеркнутые индоссаменты, то они признаются ненаписанными.

Недобросовестно приобретший вексель лицо должно отдать его первому владельцу.

Если поручены какие-либо поручения, то они должны быть исполнены, даже вне зависимости от того жив ли поручитель или, например, признан недееспособным.

Финансовая ситуация в стране в последнее время складывается таким образом, что представители малого и среднего бизнеса не могут получить кредитные денежные средства в банках. Тогда приходится искать другие пути привлечения экономических ресурсов и оформлять вексельные займы.

Это ценная бумага, которая выпускается на предприятии. Их можно продать кредиторам для получения инвестиций и заняться развитием бизнеса. В подобных финансовых отношениях задействованы обе стороны – заемщик и заимодавец. У каждого документа имеется свой срок возврата, то есть через определенное время его владелец может потребовать вложенные деньги. В ходе подобных экономических отношений между кредитором и заемщиком обязательно устанавливается размер вексельных вознаграждений, то есть комиссий.

Оплатить займ векселем сегодня могут многие предприятия и компании России. Но выпуск таких бумаг говорит о нестабильности юридических организаций, поскольку надежные компании выпускают облигации. Он может быть простым или переводным. В первом случае взятая сумма возвращается кредитору, а во втором – третьим лицам.

Обычно выдается на сроки от трех до двенадцати месяцев. Все зависит от договоренности между заимодавцем и получателем инвестиций на развитие бизнеса. Интересно, что векселем кредит могут выдавать не только банки и юридические организации, но и физические лица.

Вексельный займ и обычное кредитование: в чем разница?

Специалисты выделяют ряд отличий векселя от займа:

- Заимствования ценными акциями не предполагают залогового обременения активов. При стандартной процедуре кредитования оно предусматривается.

- В первом случае не нужно выплачивать ежемесячные проценты. Вся сумма погашается в конце срока кредитования.

- Стоимость заемных средств при оформлении вексельного договора зависит от репутации потенциального заемщика среди инвесторов. При этом отношения с банками не имеют значения.

Существуют определенные заблуждения, связанные с вексельным кредитованием. К примеру, некоторые юридические лица полагают, что можно избежать выплаты суммы в конце погашения срока, но это не так. Обязательства по финансированию ценными бумагами являются бесспорными и безусловными. Им присуща особая формальная материальная стоимость.

Своевременный возврат займа векселем осуществляется частными клиентами и юридическими организациями. Если кредит выдается физическим лицом, ему потребуется обратиться в банк и оформить кредит по установленной схеме. Также можно самостоятельно выдать ценную бумагу, в которой обязательно должно быть прописано:

- Размер суммы и сроки погашения
- Полное наименование документа – простой или переводной.
- Дата и место составления, подпись лица, выдающего ценные бумаги.

Любое физическое лицо может воспользоваться услугами специализированных компаний и оформить бланки собственных векселей.

Каждое предприятие также имеет право на оформление займа векселем в банке или выпуск собственных бланков, которыми оно будет рассчитываться с другими юридическими организациями.

Оформить подобный документ в банке намного проще, чем обычный кредит, ведь инвестор не несет практически никаких рисков. Ну а юридическое лицо может реально снизить процентные ставки и получить право частичное возмещение налога на добавочную стоимость.

Договор займа, оформленный векселем, отличается от обычного документа по кредитованию лишь тем, что заемщику передаются не денежные средства, а документы.

Он обязательно комплектуется такими документами, как:

- Протокол разногласий.
- Протокол согласования разногласий.
- Дополнительное соглашение, в котором регулируется процентное начисление.

В самом договоре должна содержаться полезная информация о сроках, предмете договора, правах и обязанностях сторон, порядке выплат. Также указываются реквизиты сторон, заключивших соглашение. Место передачи векселя по договору займа выбирается заемщиком и заимодавцем.

Такое финансирование имеет определенные достоинства в сравнении с другими формами кредитования клиентов. К ним относятся:

Для предпринимателей

- Возможность использование кредита на любые цели – развитие бизнеса, оплату товаров и услуг.
- Предоставление льгот на уплату налогов.
- Отсутствие штрафных санкций и дополнительной пени.

Для держателей ценных бумаг

- Можно в любой момент потребовать исполнения обязательств в судебном порядке, если по-другому вексель не оплачивают.
- Допускается требование долга не только с предприятия, выпустившего вексель, но и его предыдущего владельца.

В современной экономической ситуации погашение займа векселем является популярным, если эмитентами становятся крупные надежные компании.

2.2 Акцепт и посредничество при акцепте

На сегодняшний день акцепт - это такой институт, который присущ только лишь переводному векселю.

Акцепта в простом векселе не может быть, хотя бы лишь по той причине, что в нем данное обязательство возникает с его выдачи.

Переводный вексель может до наступления срока платежа быть предъявлен векселедержателем или даже просто лицом, у которого вексель находится, для акцепта плательщику в месте его жительства.

Он может также обусловить, что предъявление к акцепту не может иметь место ранее назначенного срока.

Каждый индоссант может обусловить, что вексель должен быть предъявлен к акцепту, с назначением срока или без его назначения, если только вексель не объявлен векселедателем не подлежащим акцепту.

Переводные векселя, подлежащие оплате в определенный срок от предъявления, должны быть предъявлены к акцепту в течение одного года со дня их выдачи.

Векселедатель может сократить этот последний срок или обусловить срок более продолжительный.

Эти сроки могут быть сокращены индоссантами.

Платательщик может потребовать, чтобы вексель был вторично ему предъявлен на следующий день после первого предъявления.

Заинтересованные лица могут ссылаться на то, что это требование не было выполнено, только в том случае, если об этом требовании было упомянуто в протесте.

Векселедержатель не обязан передавать плательщику вексель, предъявленный к акцепту.

Акцепт должен быть простым и ничем не обусловленным; однако плательщик может ограничить его частью суммы.

Всякое иное изменение, произведенное акцептом в содержании переводного векселя, равносильно отказу в акцепте. Однако акцептант отвечает согласно содержанию своего акцепта.

Если векселедатель указал в переводном векселе место платежа иное, чем место жительства плательщика, не указав при этом третьего лица, у которого платеж должен быть совершен, то плательщик может указать такое лицо при акцепте. При отсутствии такого указания предполагается, что акцептант обязался произвести платеж сам в месте платежа.

Если вексель подлежит оплате в месте жительства плательщика, последний может указать в акцепте какой-либо адрес в том же месте, в котором должен быть произведен платеж.

Плательщик посредством акцепта принимает на себя обязательство оплатить переводный вексель в срок.

Если плательщик, который поставил на переводном векселе надпись о своем акцепте, зачеркнул таковую до возвращения векселя, то считается, что в акцепте было отказано. Поскольку иное не будет доказано, считается, что зачеркивание было сделано до возвращения документа.

Однако если плательщик письменно сообщил о своем акцепте векселедержателю или кому-либо из подписавшихся, то он является обязанным перед ними согласно условиям своего акцепта.

Итак, предъявление к акцепту является правом, а не обязанностью векселедержателя.

Векселедатель, индоссант или авалист могут указать какое-либо лицо для акцепта или платежа на случай надобности.

Переводный вексель может быть принят или оплачен на условиях, установленных ниже, лицом, действующим в качестве посредника за кого-либо из должников, обязанных в порядке регресса.

Посредником может быть третье лицо, даже плательщик, или какое-либо лицо, уже обязанное в силу переводного векселя, за исключением акцептанта.

Посредник должен в течение 2 рабочих дней известить о своем посредничестве того, за кого он выступил. В случае несоблюдения этого срока, он отвечает в соответствующих случаях за ущерб, причиненный его небрежностью, с тем, однако, что убытки подлежат возмещению в размере не свыше вексельной суммы.

Акцепт в порядке посредничества может иметь место во всех тех случаях, когда у векселедержателя переводного векселя, подлежащего акцепту, возникает право на регресс до наступления срока платежа.

Если в переводном векселе, на случай надобности, было указано лицо для акцепта или для платежа в месте платежа, то векселедержатель может, до наступления срока платежа, осуществлять свое право регресса против того, кто сделал это указание, и против лиц, поставивших свои подписи после того, как это указание было сделано, но все это лишь при условии, что он предъявил переводный вексель указанному лицу и что в случае отказа последнего в акцепте этот отказ был удостоверен протестом.

В других случаях посредничества векселедержатель может отклонить акцепт в порядке посредничества.

Акцепт в порядке посредничества отмечается на переводном векселе; акцепт подписывается посредником. В нем указывается, за чей счет он совершается; при отсутствии такого указания акцепт считается сделанным за векселедателя.

Акцептант в порядке посредничества обязывается в отношении векселедержателя и в отношении индоссантов, сделавших надписи после того лица, за счет которого он выступил в качестве посредника, на одинаковых основаниях с этим лицом.

Платеж в порядке посредничества может иметь место во всех случаях, когда либо при наступлении срока платежа, либо до наступления срока платежа у векселедержателя возникло право на регресс.

Платеж должен покрыть всю сумму, подлежащую уплате тем, за кого платеж производится.

Он должен быть произведен самое позднее на следующий день после последнего дня, предоставленного для совершения протеста в неплатеже.

Если переводный вексель был акцептован посредниками, имеющими место своего жительства в месте платежа, или в случае, если лица, имеющие там же место своего жительства, были указаны для платежа на случай надобности, то векселедержатель должен предъявить вексель всем этим лицам и в соответствующих случаях совершить протест в неплатеже самое позднее на следующий день после последнего дня, предоставленного для совершения протеста.

Если протест не будет совершен в этот срок, то тот, кто указал лицо для платежа на случай надобности, или тот, за счет которого вексель был акцептован, а также последующие индоссанты перестают быть обязанными.

Векселедержатель, отказавшийся от платежа в порядке посредничества, теряет свое право на регресс против тех, которые были бы освобождены от ответственности.

Платеж в порядке посредничества должен быть удостоверен распиской, совершенной на переводном векселе, с указанием того лица, за которое платеж произведен. При отсутствии такого указания считается, что платеж сделан за векселедателя.

Переводный вексель и протест, если таковой был совершен, должны быть вручены тому, кто произвел платеж в порядке посредничества.

Лицо, произведшее платеж в порядке посредничества, приобретает права, вытекающие из переводного векселя против того, за кого он уплатил, и против тех, кто обязан перед этим последним по переводному векселю. Однако он не может вновь индоссировать переводный вексель.

Индоссанты, следующие за лицом, которое поставило свою подпись на векселе и за которое был произведен платеж, освобождаются от ответственности.

ГЛАВА 3. КОЛЛИЗИОННЫЕ ВОПРОСЫ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1 Проблемы и перспективы развития оборота векселя

На сегодняшний день в Российской Федерации вексельное обращение с каждым днем набирает обороты и юридические лица все с большей охотой работают с векселями. Причем не важно каким видом деятельности занимается данная организация, она пытается привлечь как можно больше векселей в оборот.

Этот опыт показывает, что вексель в России очень распространенная ценная бумага и она исконна заняла свою нишу в юриспруденции и в экономике страны. Если раньше многие экономисты и главные бухгалтера небольших предприятий боялись работать с векселями и это была лишь прерогатива крупных организаций, то сейчас с ними работают и мелкие фирмы. К тому же малое и среднее предпринимательство начинают работать не только с векселями, но и с другими ценными бумагами.

Очень много ученых юристов и экономистов издают свои труды по вексельному обращению и проводят практические семинары и вебинары по данной тематике, дабы огородить векселедержателей и векселеполучателей от грядущих проблем вексельного оборота. Чаще всего эти труды посвящены бухгалтерскому учету и анализу, поэтому вексельное обращение не столько затрагивает юридическую сторону, как и экономическую.

Поэтому научных трудов по юриспруденции в этой сфере не так уж и много. Исходя из этого в данной области существует множество подводных камней, которые чаще всего появляются во время вексельного обращения, причем они могут появиться и с самого начала — с момента появления векселя (его выпуска).

В практике российского вексельного обращения существует многообразие проблем, возникновение которых обусловлено

несогласованностью норм, в результате решений, принятых различными министерствами и ведомствами, например:

1. Физическое лицо, являясь векселедателем, выпускает собственный вексель на обычном бумажном листе формата А4.

Сущность проблемы заключается в том, что вексель, имея сложную правовую природу, является одновременно и ценной бумагой. В соответствии с текстом Постановления Правительства выпуск ценных бумаг осуществляется типографиями, имеющими лицензию Министерства финансов РФ с применением в качестве бланков, бумаги, имеющей специальные степени защиты. Исходя из этого, следует сделать вывод о том, что осуществлять выпуск ценных бумаг на бумажном носителе, не имеющем специальные степени защиты нельзя, тогда как из текста Женевской конвенции³, направленной на урегулирование коллизий международного вексельного законодательства, следует обратное.

2. Одной из острейших проблем вексельного обращения является подделка вексельной формы.

Данная проблема, является трудноразрешимой, поскольку для ее разрешения необходимо внести изменения в действующее законодательство, то есть исключить следующие причины:

- отсутствие централизованной обязательной регистрации в едином реестре выпускающихся и находящихся в обращении ценных бумаг;
- отсутствие обязательных правил к исполнению, в части выпуска ценных бумаг, содержащих в себе ряд мероприятий, позволяющих обеспечить уверенность в подлинности бланка векселя как ценной бумаги;
- отсутствие обязанности проведения экспертизы при выпуске ценных бумаг, результаты которой в последствие могли быть признаны сведениями, соответствующими критериям допустимости доказательств в целях обоснования в гражданском иске своих требований или возражений в части

³ "Положение о переводном и простом векселе", Постановление ЦИК и СНК СССР от 07.08.37 №104/1341 (Женевская конвенция от 07.06.1930г.)

взыскания вексельного обязательства, либо в части защиты нарушенных прав по договору о приобретении векселя.

- неприменимость результатов независимой «профилактической» экспертизы векселя в качестве ценной бумаги на подлинность, проведенной заинтересованным лицом с целью снижения возможных неблагоприятных финансовых последствий, поскольку данные результаты не представляется возможным признавать в качестве сведений, соответствующих критериям допустимости доказательств в целях обоснования в гражданском иске своих требований или возражений в части взыскания вексельного обязательства, либо в части защиты нарушенных прав по договору о приобретении векселя;
- существенный размер финансовых затрат на проведение судебной экспертизы, подтверждающей почерковедческую, а также техническую подлинность принадлежности подписи тому или иному лицу, наличие либо отсутствие технической подделки, а также наличие или отсутствие невидимых исправлений текста векселя. Поскольку только проведение указанной судебной экспертизы векселя на подлинность является сведениями, соответствующими критериям допустимости доказательств в целях обоснования в гражданском иске своих требований или возражений в части взыскания вексельного обязательства, либо в части защиты нарушенных прав по договору о приобретении векселя.

3. В качестве проблемы административно-правового характера также следует рассматривать информационную закрытость вексельного рынка.

А именно существует необходимость наличия единого реестра (черного списка), который бы в свою очередь содержал бы информацию о векселедателях, допустивших протест своих векселей. Это дублирует предыдущую проблему в части отсутствия централизованной обязательной регистрации в едином реестре выпускающихся и находящихся в обращении ценных бумаг.

Но данное предположение невозможно обеспечить без внесения соответствующих изменений в норму статьи 5 Основ законодательства

Российской Федерации о нотариате⁴, направленной на сохранение тайны нотариальных действий. Из текста указанной статьи следует, что нотариус может разглашать тайну нотариальных действий только определенным органам.

Из вышеизложенного напрашивается вывод о том, что протест векселя – публичный акт, необходимый элемент вексельной дисциплины, не упомянут в Основах законодательства Российской Федерации о нотариате.

4. Отсутствие закрепленного порядка рассмотрения вексельных споров в арбитражных судах, также является серьезной проблемой вексельного обращения.

Поскольку на рассмотрение дела по одному вексельному спору в арбитражном суде может понадобиться в среднем до 30 календарных дней. Если смасштабировать данное время на количество векселей, находящихся в обороте в настоящее время, то полученный результат будет выглядеть просто чудовищно. Значит нужно уменьшить количество дней для его рассмотрения, о чем необходимо сделать изменения в АПК РФ.

5. Проблема взыскания векселедержателем вексельного долга по исполнительному листу, выданному после вынесения судебного решения арбитражным судом при условии изъятия из хозяйственного оборота оригинала векселя в качестве приложения к арбитражному делу в целях исключения злоупотребления – возможного дальнейшего трассирования является очень серьезной, при этом практически неразрешимой.

Поскольку должник, в соответствии с нормами действующего законодательства может отказаться от осуществления платежа, поскольку векселедержателем оригинал ценной бумаги к платежу не предъявлен.

Неразрешимость данной проблемы подтверждается тем, что с одной стороны, прав должник (векселедатель) – он имеет право не осуществлять платеж по векселю без предъявления векселедержателем оригинала векселя. При этом с другой стороны, действия представителей арбитражного суда

⁴ "Основы законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1) (ред. от 23.06.2014)//Собрание законодательства РФ от 8 октября 2012 г. N 41

также считаются законными – т.к. с целью исключения дальнейшего злоупотребления - возможного будущего трассирования оригинал векселя изымается из оборота.

Поскольку обе стороны руководствуются нормами действующего законодательства, образуется неразрешимая юридическая ситуация, в результате которой вексельное обязательство остается не погашенным, поскольку оригинал ценной бумаги никогда не будет предъявлен к оплате, при этом у векселедателя появляется обязанность погашения обязательства, указанного в тексте исполнительного листа. Однако погашение обязательства по исполнительному листу не является законным способом платежа по векселю.

Рассмотрев данные проблемы можно констатировать то, что в последнее десятилетие вексельное обращение существенно шагнуло вперед, тем самым доказало, что оно очень необходимо всей экономической системе России и имеет право и в дальнейшем существовать как особый и важный институт гражданского права.

Хотя и весь его потенциал в современной России пока и не изучен полностью. Надеемся в дальнейшем вексель, как и любая ценная бумага, будет развиваться в полном объеме и займет весь рынок ценных бумаг.

3.2 Актуальные вопросы судебной практики по обращению векселей

В российской судебной практике сегодня очень много судебных дел в которых фигурируют векселя, поэтому судебная практика очень востребована судами и любыми субъектами предпринимательства.

Рассмотрим некоторые из них:

1. Собственный вексель, выданный векселедателем, не может являться предметом залога.

ООО не вправе было передавать по договору о залоге собственный простой вексель, поскольку Общество не имеет каких-либо прав из выданного им векселя.

При таких обстоятельствах, довод ответчика о том, что обязательства, в обеспечении которого, был выдан вексель, были исполнены, не является юридически значимым обстоятельством.

Утверждение ответчика о том, что после исполнения основного обязательства, залог как акцессорное обязательство также прекратил свое действие, а предмет залога на основании п. 3 ст. 352 ГК РФ должен был быть немедленно возвращен ответчику не может служить основанием к отказу в иске, поскольку ответчик не вправе был передавать по договору о залоге собственный простой вексель.

Доводы апелляционной жалобы правильность выводов суда первой инстанции не опровергают.

2. Если суд изобличил, что векселедержатель, приобретая векселя, совершил злоупотребление правом, то он утрачивает право требовать уплаты авалистом вексельного долга, несмотря на действительность Авалья.

Суд первой инстанции отказал обществу с ограниченной ответственностью в иске о взыскании сумм по векселю, поскольку представленная векселедержателем ценная бумага признана не имеющей силы векселя в связи с наличием в ней приписки об оплате только в обмен на товарную продукцию.

При рассмотрении жалобы истца кассационная инстанция установила, что оговорка об оплате товарной продукцией была внесена в бланк векселя после подписи векселедателя, то есть вне вексельного текста. Простой вексель, представленный истцом в дело, содержал все реквизиты, предусмотренные статьей 75 Положения, а, значит, основания для признания его недействительным у суда отсутствовали.

Судебный акт отменен и принято решение об удовлетворении требований векселедержателя.

3. Требование, основанное на дефектном по форме векселе как на долговой расписке, может быть предъявлено лишь к лицу, передавшему истцу данный документ.

После отказа суда векселедержателю в иске о взыскании с векселедателя вексельного долга в связи с признанием векселя недействительным ввиду дефекта формы истец обратился в суд с новым иском к тому же лицу, основывая свои требования уже на спорном документе как на долговой расписке. Суд удовлетворил заявленный иск, сославшись на правила статьи 307 ГК РФ.

Как свидетельствовали материалы дела, доказательства наличия между спорящими сторонами обязательственных правоотношений в них отсутствовали. Из совершенных на дефектном векселе передаточных надписей было видно, что истец получил документ не от ответчика, а от иного лица. Кассационная инстанция пришла к выводу, что именно к этому лицу держатель долговой расписки вправе обратиться с иском о взыскании денежного долга, возникшего из гражданско-правовой сделки, послужившей основанием для выдачи письменного долгового обязательства.

Поскольку ответчиком долговой документ истцу не передавался, решение суда отменено и принято новое - об отказе в удовлетворении заявленных требований.

1. При решении вопроса о взыскании вексельного долга с субъектов РФ и муниципальных образований следует учитывать требования статьи 2 ФЗ "О переводном и простом векселе".

Арбитражный суд удовлетворил несколько исков векселедержателей о солидарном взыскании с индоссантов сумм по простым векселям акционерного коммерческого банка. В числе солидарных должников значилась администрация автономного округа.

При рассмотрении жалобы последней суд округа установил, что судебные акты в отношении названного ответчика приняты без учета статьи 2 данного Федерального закона.

Что же касается таких субъектов как сама РФ, края, области и автономные округа, а также города, сельские поселения и поселки городского типа могут использовать вексель и быть субъектом вексельного обращения только в том случае, когда об этом говорится специально в федеральном законодательстве.

Если же такой закон не был принят, администрация, осуществляющая в силу статьи 125 ГК РФ имущественные права и обязанности от имени субъекта РФ, не могла обязываться по векселям.

Исходя из этого, кассационная инстанция отменила судебные акты в отношении администрации, освободив ее от ответственности по требованиям векселедержателей.

2. Подписание индоссамента неуполномоченным либо неизвестным лицом не прерывает индоссаментного ряда.

Кроме этого, факт передачи векселя ООО «Малага» и отражения указанной операции в регистрах бухгалтерского учета дополнительно подтверждает, что ООО «Малага» получила вексель № 3 от ОАО «МОСМЯСОПРОМ» в 2004 году, в связи с чем, кем выполнен индоссамент на оборотной стороне векселя от имени ООО «Малага» значения не имеет, последний векселедержатель имеет право требовать от векселедателя сумму долга по предъявлении векселя.

Выводы арбитражных судов первой и апелляционной инстанций по применению норм материального права соответствуют установленными ими обстоятельствам дела и имеющимся в деле доказательствам.

3. В статье 16 данного Положения описывается лицо, у которого находится вексель, рассматривается как законный векселедержатель, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов, даже если последний индоссамент является бланковым.

4. Акцептантом переводного векселя может быть лишь такое лицо, которое указано в качестве плательщика.

Рассмотрим такой пример, банк «АБСДЕ» взыскивает с государственного предприятия в арбитраже долг по четырем переводным векселям.

Основания для того, чтобы считать предприятие акцептантом, векселедержатель усмотрел в наличии подписи ответчика на лицевой стороне ценных бумаг в графе "акцепт". Однако из представленных истцом в дело подлинных векселей было видно, что в качестве плательщика векселедателем обозначено другое лицо - закрытое акционерное общество. Все векселя содержали предложение закрытому акционерному обществу выплатить предприятию либо по его приказу любому другому лицу означенные в них суммы и были выданы предприятию. Ответчик являлся первым держателем тратт, а затем - их индоссантом.

Следовательно, акцептантом может быть не любое лицо, а лишь плательщик, то есть лицо, которому векселедатель предлагает уплатить по векселю. Наименование этого лица является обязательным реквизитом переводного векселя (пункт 1 Положения).

Спорные векселя плательщиком (закрытым акционерным обществом) не акцептованы и не опротестованы в неакцепте в порядке и сроки, установленные статьей 44 Положения. Отсутствие протеста в неакцепте переводного векселя лишает векселедержателя права на обращение с вексельным иском против предприятия как индоссанта переводного векселя.

Решение суда, отказавшего коммерческому банку в иске, кассационная инстанция признала законным.

5. При представлении векселедержателем документального подтверждения факта обращения к векселедателю простого векселя за платежом по ценной бумаге в означенном в векселе месте порядок предъявления векселя к платежу должен считаться соблюденным, если векселедатель не докажет обратное.

Обратившись с иском о взыскании сумм по ценным бумагам, векселедержатель представил суду адресованное векселедателю письменное заявление, содержащее требование об оплате векселей, ксерокопии которых были приложены к заявлению. Имеющийся на заявлении штамп канцелярии акционерного общества, эмитировавшего векселя, свидетельствовал о вручении требования о платеже векселедателю.

С учетом данного обстоятельства и факта представления истцом подлинных векселей в дело суд удовлетворил заявленный иск.

Обжаловав решение в кассационную инстанцию, векселедатель сослался на недоказанность надлежащего предъявления векселей к платежу, полагая, что копии ценных бумаг переданы неуполномоченному лицу, протест в неплатеже векселей не совершен.

Указанный довод кассатора окружной суд отклонил, ибо векселедатель не доказал, что потребовав платежа по векселю, векселедержатель не предоставил ему возможности проверить наличие у него подлинных векселей и права законного держателя ценных бумаг.

Ссылка на отсутствие протеста векселей в неплатеже признана несостоятельной, так как ответственность векселедателя простого векселя наступает независимо от наличия протеста (статьи 53, 78 Положения).

6. Иск залогодержателя, получившего по договору залога векселя с бланковым индоссаментом, должен рассматриваться по нормам вексельного законодательства.

Банк «АБВГ» обратился в арбитражный суд с исковыми требованиями о взыскании с ПАО «ЖЗИК» как с векселедателя девяти простых векселей означенных в них сумм.

Возражая против иска, открытое акционерное общество указало, что банк получил векселя от фирмы - первого векселедержателя в заклад по договору залога, поэтому настаивало на применении статьи 350 ГК РФ. В соответствии с названной нормой сумма взыскания по заложенным векселям

не может превышать сумму задолженности по обеспеченному залогом кредитному договору.

При рассмотрении дела выяснилось, что истец являлся держателем простых векселей, выданных акционерным обществом фирме. Оговорок, запрещающих передачу векселей по индоссаменту, ценные бумаги не содержали. На оборотной стороне каждого векселя первым векселедержателем учинен бланковый индоссамент. Суд обоснованно руководствовался нормами вексельного законодательства и правомерно удовлетворил заявленный иск, ибо гражданскими правоотношениями спорящие стороны не были связаны. Договор залога заключен между банком и фирмой-индоссантом, а, значит, правила статьи 350 ГК РФ могут применяться лишь в споре между этими лицами.

Кассационная жалоба открытого акционерного общества оставлена без удовлетворения, а решение суда - без изменения.

7. Внесение векселедателем в вексельный текст надписи "валюта в залог" не влияет на принятое им обязательство по уплате указанной в векселе суммы и не влечет недействительности векселя.

Открытое акционерное общество, являясь держателем векселей другого общества, обратилось в арбитражный суд с иском к векселедателю. Возражая против взыскания сумм по ценным бумагам, последний пояснил, что векселя подлежат возврату эмитенту, поскольку договоры залога, во исполнение которых они переданы первому векселедержателю, расторгнуты в судебном порядке. Кроме того, он указал на недействительность векселя.

Суд удовлетворил требование общества, поскольку оборотная сторона ценных бумаг и аллонжей к ним свидетельствовала, что право истца основано на непрерывном ряде индоссаментов. Ссылку ответчика на расторжение договора, послужившего основанием для выдачи векселей первому векселедержателю, суд во внимание не принял, ибо статья 17 Положения не дает векселедателю права противопоставлять истцу возражения, касающиеся отношений с первым векселедержателем.

Доказательств недобросовестности истца, а также совершения им при приобретении ценных бумаг грубой неосторожности либо сознательных действий в ущерб должнику ответчик не представил.

Довод векселедателя о недействительности выданных им векселей также признан несостоятельным. Окружной суд поддержал принятое по делу решение арбитражного суда.

8. Требования законодательства о валютном регулировании и валютном контроле должны учитываться лишь при взыскании сумм по векселям, содержащим оговорку эффективного платежа.

Арбитражный суд удовлетворил несколько исков общества с ограниченной ответственностью о взыскании с векселедателя - закрытого акционерного общества - сумм по векселям, выданным в долларах США.

Ответчик в кассационной жалобе просил отменить судебные акты и отказать в иске, поскольку счел сделку по выдаче векселей и сами векселя недействительными в силу ст. 168 ГК РФ, как нарушающие требования ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле". По мнению кассатора, векселя, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, относятся к валютным ценностям, а потому их оборот возможен лишь с разрешения Центрального Банка РФ.

Данный суд не отменил принятие этих актов, так как не нашел на это достаточных оснований.

Как усматривалось из представленных в дело подлинников ценных бумаг, все они содержали обязательства уплатить по предъявлении векселей денежные суммы, и были выражены в иностранной валюте (долларах США).

Следует помнить, что все что касается валюты на вексель не распространяется.

Предъявленная ко взысканию пеня за просрочку оплаты векселей признана несоразмерной последствиям неисполнения обязательства, ибо определение суммы векселей в долларах США ограждает векселедержателя

от возможных убытков в виде инфляции. Исходя из этого, суд уменьшил размер пеней на основании статьи 333 ГК РФ.

9. При использовании векселя в качестве средства платежа за товары (работы, услуги) обязательство по оплате может считаться исполненным только после надлежащего оформления передачи прав по ценной бумаге.

При рассмотрении дела по иску АО «АААА» к другому АО «ББББ» о взыскании задолженности за выполненные по договору подряда работы суд первой инстанции удовлетворил заявленный иск. Довод заказчика о произведенной им оплате работ путем передачи простых векселей третьего лица суд отклонил ввиду отсутствия в векселях передаточных надписей ответчика.

Апелляционная инстанция отменила решение и отказала истцу в иске, посчитав работы оплаченными и указав, что передаточная надпись оформлена ответчиком в акте приема-передачи векселей, выполняющем функции добавочного листа.

Исследовав материалы дела, суд округа установил, что ответчик являлся первым держателем спорных векселей. Передавая их истцу в качестве средства платежа за выполненные работы, он не оформил передаточных надписей на оборотной стороне векселей.

10. Признание векселя недействительным, по причине порока формы, в результате ламинирования бланка векселя.

Итак, вексель — это строго регламентированная, долговая ценная бумага с определенным перечнем реквизитов, без которых она теряет свою значимость. Векселедатель выпускает соответствующую ценную бумагу векселедержателю, которая свидетельствует о вложении средств последнего и то, что он претендует на выплату процентов и полной стоимости векселя.

Вексель бывает двух видов:

Вексель, как долговой документ, который оплачивает векселедатель по истечению определенного срока.

Вексель, который оплачивает третья сторона. Векселедатель выпускает ценную бумагу, передает ее векселедержателю, а плату по ней совершает должник векселедателя.

Вексель работает только как объект хозяйственной сделки, когда векселедатель выписывает вексель, и держатель этой бумаги через определенное время ее предъявляет, выпускать финансовые векселя без привязки к сделкам могут только банки.

Вексель – это долговое обязательство, в котором владелец бумаги обязуется в оговоренные сроки вернуть определённую сумму денег. Данный документ достаточно часто используют для оплаты различных товаров и услуг.

Заключение

Основным итогом данной работы послужил следующий вывод:

1. Вексель существовал, существует и будет существовать как объект гражданских прав. Он является ценной бумагой и универсальным средством товарно-денежных отношений. Ценная бумага — это документ, который регламентирует права его владельца на владение теми или иными правами, на движимое и недвижимое имущество. Существует целое многообразие ценных бумаг, которые отличаются установленными критериями и реквизитами, различной формы и назначением.

2. Благодаря векселю можно оформить любые имущественные отношения, так как он очень прост. Хотя он и очень строгий по формальным признакам документ. Поэтому вексель нельзя двойственно трактовать.

3. На сегодняшний день именно вексель является в России самым спорным и всегда неоднозначно воспринимаемым и одновременно уникальным институтом в гражданском праве. Последнее время он набирает обороты в использовании юридическими лицами, причем не важно каким видом деятельности они занимаются, и крупными или мелкими являются. Сегодня вексель начинает использоваться во многих хозяйственных операциях.

4. На сегодняшний день основным законом, регулирующим вексельное обращение в РФ, является ФЗ-№ 48 «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 года, который по существу, является отсылочной нормой права. Причем заметьте этот закон не разу не изменялся и не разу в него не вносились поправки.

5. Но, к сожалению, не сформировалась система законодательства вексельного права. Фактически вексельное обращение в РФ регулируется законом двадцати одно и положением восьмидесяти однолетней давности. На лицо, необходимость переработки нормативной базы РФ, под реалии современной жизни и современного рынка.

На сегодняшний день во всем мире существует большая законодательная база, но к сожалению РФ не до конца ее принимает и в связи с этим у российского законодательства имеются следующие проблемы:

1. Юридическая природа векселя двойственна.

Вексель – это строго регламентированная, долговая ценная бумага с определенным перечнем реквизитов, без которых она теряет свою значимость. Векселедатель выпускает соответствующую ценную бумагу векселедержателю, которая свидетельствует о вложении средств последнего и то, что он претендует на выплату процентов и полной стоимости векселя. Вексель бывает двух видов:

Вексель, как долговой документ, который оплачивает векселедатель по истечению определенного срока.

Вексель, который оплачивает третья сторона. Векселедатель выпускает ценную бумагу, передает ее векселедержателю, а плату по ней совершает должник векселедателя.

2. Сейчас в вексельное право необходимо внести большие изменения. Вследствие, чего необходимо внесение кардинальных мер в законодательную базу, посредством изменения Гражданского кодекса РФ в части вексельного обращения. Так, например, внести, параграф «Расчеты векселями» аналогичный чекам, который бы полностью содержал вексельное обращение.

3. Существует ряд проблем и в правовой природе векселя, повышается высокий риск неисполнения вексельного обязательства. Вексель, как и другие ценные бумаги, может существовать в виде документа, так и в бездокументарной форме. Но для предъявления векселя к оплате необходимо наличие его письменной формы. Для этого необходимо разграничить эти два случая вексельного обращения.

4. В практике российского вексельного обращения существует многообразие проблем, возникновение которых обусловлено несогласованностью норм, в результате решений, принятых различными министерствами и ведомствами. Одной из острейших проблем вексельного

обращения является подделка вексельной формы (т.к. физическое лицо, являясь векселедателем, выпускает собственный вексель на обычном бумажном листе). Для исключения возможных подделок необходимо в действующем законодательстве внести изменения по изготовлению, регистрации и учету данных бланков векселей (по аналогии с денежными знаками).

5. Отсутствие закрепленного порядка рассмотрения вексельных споров в арбитражных судах, также является серьезной проблемой вексельного обращения. Поскольку на рассмотрение дела по одному вексельному спору в арбитражном суде может понадобиться в среднем до 30 календарных дней. Если смасштабировать данное время на количество векселей, находящихся в обороте в настоящее время, то полученный результат будет выглядеть просто чудовищно. Значит нужно уменьшить количество дней для его рассмотрения, о чем необходимо сделать изменения в АПК РФ.

6. Проблема взыскания векселедержателем вексельного долга по исполнительному листу, выданному после вынесения судебного решения арбитражным судом при условии изъятия из хозяйственного оборота оригинала векселя в качестве приложения к арбитражному делу в целях исключения злоупотребления – возможного дальнейшего трассирования является очень серьезной, при этом практически неразрешимой.

Кроме того в законе отсутствуют четкие определения как простого, так и переводного векселя. Мы предложили свои авторские определения.

Конечно же в будущем нам хочется поверить, что вексельное обращение в РФ будет более централизовано и цивилизовано, это можно достичь только тогда, когда по возможности будут урегулированы нормы действующего законодательства, а также будут урегулированы проблемы гражданского и предпринимательского права процедуры "ареста" векселя, солидарной ответственности и многие другие.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно - правовые акты

1. Конвенция ООН «О международных переводных векселях и международных простых векселях» // Принята в г. Нью-Йорке 09.12.1988 Резолюцией 43/165 Генеральной Ассамблеей ООН.
2. Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселе № 358 от 07.06.1930 // СЗ РФ. - отд. II. №18. - Ст. 108.
3. Постановление ЦИК и СНК СССР от 07.08.37 №104/1341 «Положение о переводном и простом векселе» Женевская конвенция от 07.06.1930 г.) // Собрание законов и распоряжений Рабоче - Крестьянского Правительства СССР, 21.08.1937. - N 52. - Ст. 221.
4. Всеобщая декларация прав человека, (принята Генеральной Ассамблеей ООН 10.12.1948) // Российская газета. - 1995. - N 67.
5. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // СЗ РФ. – 2014. - N 31. - Ст. 4398.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // СЗ РФ. - 05.12.1994. - № 32.- Ст. 3301.
7. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410.
8. Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 24.07.2002 № 95-ФЗ // СЗ РФ. - 2002. - № 30. - Ст. 3012.
9. Гражданский процессуальный кодекс РФ от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ. - 2002. - № 46. - Ст. 4532.
10. Федеральный Закон «О переводном и простом векселе» от 21.02.97 № 48-ФЗ // СЗ РФ. - 1997. -№ 11. - Ст. 1238.

11. Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ // СЗ РФ. - 1996. - № 17. - Ст. 1918.
12. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1) (ред. от 01.02.2018) // СЗ РФ. – 2012. - N 41.
13. Указания Центрального Банка РФ № 292-У от 15.07.1998 «О временном порядке депозитарных операций с не эмиссионными ценными бумагами» // Вестник ЦБ РФ. - 1998. - № 48.
14. Приказ Минфина РФ от 26.06.2000 N 171 (ред. от 30.12.2004) «Об увеличении цены реализации бланков простых и переводных векселей единого образца» // В данном виде документ опубликован не был.

Специальная литература

15. Абдулкадыров С.С. Об особенностях обращения ценных бумаг в банковской деятельности: вопросы теории и судебной практики// Российский судья. - 2012. -N 8.
16. Барац С.М. Вексель. – С-Пб., 1903.
17. Бевзенко Р.С., Белов В.А. Практика применения вексельного законодательства Российской Федерации. Опыт обобщения и научно-практического комментария. – М.: Юрайт, 2017. – С. 652.
18. Безбах В.К. К вопросу о составлении векселя// Советская юстиция. - 1993. - №19.
19. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. – СПб.: Питер, 2004.
20. Белоцерковский В. И. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке. – М.: ИНФРА-М, 2005.
21. Булатова А. С. Экономика: учебник. – М.: Бек, 1994.
22. Вишневский А.А. Вексельное право. - М.: Юристъ. 2001.
23. Егорова М.А. Новация долга в заем во встречном обязательстве// Российская юстиция. - 2017.- № 6.
24. Ефимова Л.Г Очерк вексельного права. – М.: АО Банкцентр, 1999.

25. Захаров В.С. Некоторые тенденции развития российских банков. // Деньги и кредит. - М., 2001 - № 11.
26. Катвицкая М.Ю. Банковские заемные средства. Новое в законодательстве. - 2009.
27. Киселев М. Неоплаченные векселя: пути выхода из ситуации // Финансовая газета - 2016. - № 21.
28. Колесникова В.И. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика. – 1995.
29. Крашенинников Е.А. Залог векселя. // Хозяйство и право. – 1999. – № 5.
30. Кулагина О.В., Иноземцева Ю.А. Чужие векселя: что с налогом на прибыль (определение налоговой базы при продаже и погашении векселей) // Главная книга. - 2013. - № 12.
31. Курс экономической теории. / Под ред. А.Н. Тур. - Минск, 1998.
32. Лаврушина О.И. Банковское дело – М.: Финансы и статистика, 2002.
33. Лаптев С. Факторы эффективной организации операций банков с финансовыми векселями// Финансы: планирование, управление, контроль. – 2012. - № 3.
34. Морозов И.В. К вопросу о применении вызывного производства к некоторым предъявительским и ордерным ценным бумагам// Налоги (газета). – 2011.- № 11.
35. Редких И.В. К вопросу о пробелах законодательного регулирования приказного производства// Арбитражный и гражданский процесс. - 2013.- № 2.
36. Ремизова О.Н. Финансовые вложения: понятие, бухгалтерский учет. // Современный бухучет. - 2011. - № 4.
37. Семенкова Е.В. Операции с ценными бумагами: российская практика. - М.: Юнити, 2001.
38. Семенов С. Вексель и денежная масса // Бизнес и банки. – 2002. – № 29.

39. Складчиков А.С. Дисконт по учтенным векселям: расчет и учет// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. - 2011.- № 11.
40. Тихомирова Л.В, Тихомиров М.Ю. Векселя: Комментарии, официальные разъяснения, судебная практика/ Под. Ред. М.Ю. Тихомирова. – М.: Изд. Тихомирова М.Ю., 2010.
41. Фельдман А.А. Вексельное обращение. – М.: Инфра–М, 2002.
42. Чекунов С.А. Правовое регулирование вексельного обращения в России// Современное право. - 2012.- № 4.
43. Экономическая теория. / Под ред. М.А. Сажиной, Г.Г. Чибрикова. - М., 2001.

Материалы юридической практики

44. Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ №33/14 от 04.12.2000 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» //Вестник ВАС РФ. - 2001. - №2.
45. Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ №3/1 от 05.02.1998 «О некоторых вопросах применения Федерального Закона «О переводном и простом векселе» (в ред. 27.12.2016) // Вестник ВАС РФ. - 1998. - № 4.
46. Постановление Одиннадцатого Арбитражного апелляционного суда от 19.02.2014 по делу N А65-21654/2013 // Консультант плюс: справочно-правовая система.
47. Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 28.07.2014 № А11-8499/2012 // Консультант плюс: справочно- правовая система.