# ПЛАН.

**Введение 2**

1. **Понятие векселя 2**
2. **Основные характеристики векселя 3**
3. **Виды векселей 4**
4. **Составление и реквизиты векселя 5**

* **Существенные реквизиты 6**
* **Дополнительные реквизиты и оговорки 9**
* **Несущественные реквизиты 13**

1. **Экземпляры и копии векселя 13**
2. **Индоссамент 14**

* **Общая характеристика 14**
* **Порядок составления индоссамента 17**
* **Препоручительный индоссамент 18**
* **Присоединение аллонжа 18**
* **Другие отметки на обороте векселя 19**

1. **Аваль 19**
2. **Предъявление векселя к акцепту и платежу 20**
3. **Исчисление сроков по векселю и исковая давность 22**
4. **Работа банка с векселями клиентов 22**
5. **Бухгалтерский учёт банковских операций с векселями 24**

* **Порядок учета приобретенных (учтенных) векселей банка 25**

1. **Основные банковские операции с векселями 26**

* **Выпуск и погашение собственных векселей 26**
* **Вексельный кредит предоставленный банком 29**
* **Операции банка с учтенными векселями 29**
* **Инкассовые операции банка с векселями 31**
* **Отражение операций на внебалансовых счетах 31**

**Список литературы 33**

**Введение**

Вексель, являясь одновременно формой договора, расчетов и коммерческого кредита, способствует ускорению денежного обращения и, следовательно, повышению эффективности функционирования финансово-кредитной системы в целом. Переход к активному использованию в хозяйственном обороте векселей как формы коммерческого кредита объективно предопределен рядом процессов, происходящих в экономике страны, среди которых можно выделить следующие: существенно расширилась самостоятельность государственных предприятий, произошла их приватизация; образовались акционерные общества, 000 и другие хозяйствующие единицы с коллективной, смешанной, частной и другими формами собственности.

Изменилась система перераспределения и финансовых ресурсов. Централизованное финансирование сменилось прямыми контактами между организациями и предприятиями в виде возмездного перераспределения денежных средств. Выпуск векселей в обращение в этих условиях способствует мобилизации средств для осуществления инвестиционной деятельности, смягчает последствия сокращения бюджетного финансирования.

В последние годы в РФ наблюдается рост рынка векселей, по своим показателям он вплотную приблизился к рынку корпоративных акций и уже обогнал рынок ГКО – ОФЗ.

Вексель как универсальный кредитно-расчетный финансовый инструмент выполняет несколько функций.

1. Обеспечительная функция, т. е. оплата в кредит поставленных товаров (выполненных работ, услуг). Вексельное обязательство в этом случае имеет вторичный характер по отношению к договору поставки и обеспечивает его надлежащее исполнение.

2. Платежно-учетная функция. Вексель становится объектом учета в банке, и под него совершается платеж до наступления срока обязательства по векселю.

### Понятие векселя.

Вексель можно рассматривать двояко: как экономическое отношение и как ценную бумагу, являющуюся материальным носителем этого отношения.

Вексель – ценная бумага, составленная по установленной законом форме, удостоверяющая безусловное денежное долговое одностороннее обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег векселедержателю (владельцу векселя).

Вексель является не только удобной формой расчета, но и видом коммерческого кредита, поскольку оплата по векселю происходит, как правило, не сразу, а через определенное время, в течение которого сумма по векселю находится в распоряжении векселедателя.

**Основные характеристики векселя.**

Основными свойствами векселя – денежная ликвидность, односторонность, формальность, передаваемость.

Вексель является денежным долговым обязательством, ибо речь идет только об уплате денег, при этом неважно, какие отношения лежат в основе выдачи векселя (сделка купли-продажи, обещание передать ценные бумаги, отношения займа и т. д.).

Вексель предусматривает одностороннее обязательство, в котором векселедатель обязуется уплатить сумму денег, а векселедержатель ничего не обязан, кроме получения платежа.

Формальность векселя состоит в следующем:

1. в векселе должны присутствовать все обязательные реквизиты, требуемые законом. В случае отсутствия какого либо из них вексель теряет силу векселя и может быть признан лишь как простое обязательство, регулируемое не вексельным правом, а общегражданским законодательством без упрощенного, ускоренного порядка взыскания долга;
2. то, что написано в векселе, только и признается единственно правильным. Если между векселедателем и векселедержателем были какие-либо договоренности, не отраженные в векселе, то при спорах по векселю такие договоренности во внимание не принимаются;
3. вексельным обязательством является бланк векселя. Если вексель утерян, то нет и вексельного обязательства.

Вексель обладает свойством передаваемости, т.е. он может быть передан первым векселедержателем другому лицу, должником которого является первый векселедержатель. Свойство передаваемости устанавливается законом и не может не учитываться участниками вексельного обращения.

#### Виды векселей

Существует два вида векселя: вексель простой (соло-вексель) и переводный (тратта).

*Простой вексель (соло-вексель)* – безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя или лицу, обозначенному в векселе, или тому, кого он укажет через установленный срок или по требованию. В случае *переводного векселя* векселедатель (трассант) предлагает произвести платеж векселеприобретателю (ремитенту) третьему лицу (трассату). Трассат не несет никакой ответственности по векселю до его принятия (акцепта). После чего акцептант становится главным должником, а за трассантом остается гарантийная функция. Обычно векселедатель имеет у трассата соответствующее покрытие или даже просто договоренность с ним.

Трассирование может быть произведено векселедателем и непосредственно на себя. В этом случае трассант и трассат одно и то же лицо. Несмотря на то, что по сути такой вексель (он именуется переводно-простым) является простым, формально он относится к категории переводных со всеми вытекающими правовыми последствиями.

Тратта может быть даже выдана самому себе (в одном лице совпадают трассант и ремитент). Это так называемый вексель собственному приказу. Более того, все три участника тратты могут быть слиты в одном лице. Эти формы векселей редко имеют практическое значение и обязаны своим происхождением длительной и бурной истории векселя и вексельного права. Надо заметить, что и тратта в значительной степени утратила свое практическое значение сравнительно с простым векселем. Разница между простым векселем и траттой проявляется только в момент возникновения, далее она становится чисто формальной, кредитно-расчетная функция у них одинакова, передаются они одним порядком.

Однако следует отметить в последнее время бурный рост рынка коммерческих бумаг (простых финансовых векселей) за рубежом. В связи с этим стоит все же обратить внимание на переводно-простой вексель, т.к. в наших условиях он может выступить в этой роли. Использование такого типа векселя, когда трассант и ремитент совпадают в одном лице, обусловлено невозможностью выдачи векселей на предъявителя в рамках Единого Закона о переводном и простом векселе (далее ЕВЗ). На выписанных векселях ремитент проставляет бланковый индоссамент и выставляет их на продажу на бирже. По аналогии с облигационным займом в данном случае заключается договор займа путем выписки и продажи векселей. В качестве трассата может выступать сам трассант (т.н. переводно-простой вексель) или банк трассанта. В последнем случае вексель может быть объявлен неподлежащим акцепту ранее срока платежа минус один день, с целью избежать резервирования.

Помимо признаков, вытекающих из закона, вексель классифицируют также исходя из характера породившей его сделки. Векселя, возникающие в результате займа, носят название финансовых, а в результате реальной сделки (поставки продукции или услуг) - товарных (или коммерческих). Надо отметить, что на векселе не пишется товарный он или финансовый (это одна из ошибок Указа Президента РФ №1662 от 19 октября 1993 г.), эти определения представляют собой лишь его экономическую характеристику. При надлежащей постановке дела учета и переучета товарный вексель служит надежным показателем потребности хозяйственного оборота в ликвидности (кредитной эмиссии). Когда говорят о банковском векселе, обычно имеют в виду вексель, выданный банком (т.е. банк является векселедателем). Банковский вексель может иметь финансовую природу (если банк выпустил его как депозитный инструмент, с целью привлечения денежных средств) или товарную (в случае векселедательского кредита).

#### Составление и реквизиты векселя.

При оформлении векселей следует строго руководствоваться действующим Федеральным законом и Положением о переводном и простом векселе (далее Положение).

Вексель является ценной бумагой, поэтому он выписывается на специально изготовленном бланке, имеющем необходимую степень защиты. Неотъемлемым свойством векселя является письменность. Поэтому выдача векселя возможна лишь в письменной форме с соблюдением всех реквизитов, указанных в ЕВЗ. Под реквизитом векселя понимается составная часть или принадлежность вексельного текста. Все реквизиты векселя должны быть связаны, сцеплены в едином вексельном тексте, заключающемся подписью векселедателя (правило сцепленности реквизитов). В тексте не следует допускать пропусков и неясностей. Вексель должен быть составлен с использованием только одного языка. В частности, на любом из языков народов России, лишь бы в нем было слово «вексель». Лицевую сторону векселя следует заполнять одним способом, единообразно.

Исходя из вексельного закона можно говорить об обязательных (необходимых) и дополнительных реквизитах векселя. При отсутствии любого из необходимых реквизитов документ находится вне поля действия вексельного закона и поэтому не может считаться векселем. Помимо необходимых , вексельный закон предусматривает и дополнительные реквизиты, имеющие вексельное значение. На практике, однако, бывает удобным использовать на векселе пометки, не существенные для самого векселя, но важные для вневексельных отношений сторон. Ничто не мешает на почве выдачи векселя установлению условий вне его, регулируемых иным законом. Например, исторически одна из самых первых - это пометка на тратте об уведомительном письме (авизо) плательщику: «Согласно нашему авизо» или «Без нашего авизо». Современная практика порождает и новые пометки. Поэтому, с точки зрения значения для вексельного права, можно говорить о существенных и несущественных (вневексельных) реквизитах (в понимании их как составных частей документа).

##### Существенные реквизиты.

1. *Место составления векселя* (при отсутствии особого указания вексель считается составленным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя). В качестве места составления векселя должно быть указано место, действительно существующее, т.е. его географическое название. При этом не обязательно совпадение места составления векселя с местом жительства или юридическим адресом векселедателя. Сокращения в указании места составления векселя не допускаются. Рекомендуется придерживаться названий населенных пунктов в соответствии с действующим административно-территориальным делением. Недопустимо ограничиваться названием области или республики, района и т.п. Место составления может не совпадать с действительным, лишь бы стороны были на это согласны. Следует помнить, что при отсутствии особого указания места платежа в простом векселе им становится место составления.

2*. Дата составления векселя*. Обозначение даты составления векселя делается согласно общепринятому календарному исчислению (число, месяц, год). Оно необходимо для верного исчисления срока уплаты, а также для определения векселеспособности сторон на эту дату и, следовательно, действительности векселя. Наконец, это важно для определения сроков давности по вексельным искам. Обычно при указании даты составления в векселе число обозначается цифрами, месяц указывается прописью, а год пишется полностью цифрами (например, «16 мая 1999 года»). Обозначение отличной от фактической даты не лишает вексель силы. Однако это не оказывает влияния на определение векселеспособности, считаемой по фактической дате.

3. *Наименование плательщика* (для переводного векселя). Плательщик обозначается указанием полного собственного наименования и места нахождения в соответствии с его учредительными документами. При указании плательщиков - юридических лиц возможно использование общепринятых сокращений «ОАО», «ЗАО» и т.п. При указании плательщика -физического лица указываются также паспортные данные и фактическое место нахождения данного лица.

4. *Срок платежа*. Способ назначения срока платежа по векселю под угрозой недействительности последнего должен строго соответствовать установленным, а именно, он должен быть одним из следующих:

* по предъявлении;
* во столько-то времени от предъявления («Срок платежа через указание дней, месяцев или лет от предъявления»);
* во столько-то времени от составления (устарел, когда-то употреблялся во избежание путаницы при использовании разных календарей в местах составления и платежа, так что ради большей четкости вместо данного рекомендуется использовать нижеследующий способ);
* на определенный день.

В последнем случае требования к указанию даты таковы же, как и к указанию даты составления. В первых двух случаях, если векселедатель не указал иной срок, вексель должен быть предъявлен к оплате (акцепту) в течение года со дня составления. Последующие векселедержатели могут при передаче векселя эти сроки оставить или сократить.

5. *Место платежа* (при отсутствии особого указания простой вексель считается подлежащим оплате по месту составления (sic), а переводный в месте, обозначенном рядом с наименованием плательщика). К обозначению места платежа предъявляются те же требования, что и к месту составления векселя. В месте платежа вексель должен быть предъявлен к оплате плательщику. Если место платежа иное, чем место нахождения плательщика, то вексель носит название домицилированного и предполагается, что плательщик сам явится в место платежа (которое в этом случае носит название домицилий). В месте платежа может быть назначен особый пункт, отличный от места жительства плательщика, для получения платежа. В домицилии можно определить и особого плательщика - домицилиата (лица, необязанного по векселю и оплачивающего его от имени и за счет домицилианта).

Место платежа рекомендуется указывать с максимальной степенью подробности, включая улицу, дом, вплоть до номера офиса, телекса, факса и телефона.

В векселе место платежа должно быть указано единственное. Однако допускается дача гражданского обязательства принять вексель к оплате и в иных местах .

6. *Вексельная метка.* Данный реквизит определяет необходимость включения слова «вексель» в текст документа. При этом наименование «вексель» должно быть органически включено именно в текст самого векселя и выражено на том же |языке, на котором этот вексель составлен. Вексельная метка играет роль средства явного обозначения документа векселем. Исторически она должна была входить именно в состав вексельного текста, с целью затруднить превращение изначально невексельного обязательства в таковое.

7) *Безусловное предложение (для переводных векселей) или безусловное обязательство (для простых векселей) уплатить*. Строгая формулировка предложения (обещания от своего имени, если это простой вексель) уплатить законом не установлена. 0на должна быть простой и ничем не обусловленной, т.е. не вызывать каких-либо сомнений в истинном смысле . Не допускать толкования, и не ставиться в зависимость от каких-либо причин или условий, ибо сила векселя лишь в нем самом. Единственная допускаемая оговорка - «не приказу», т.е. запрещение передавать вексель по индоссаменту. Любая иная оговорка к предложению или обязательству об уплате или любое условие, определяющее возможность наступления оплаты векселя, будут лишать данный документ вексельной силы. Однако допустимо на почве выдачи векселя установление условий вне его, регулируемых иным законом. Эти условия не будут влиять на отношения сторон по векселю, за исключением случаев, Предусмотренных Положением.

Обычно для этого реквизита используются выражения:

для переводных векселей: «Предлагаю уплатить (против этого переводного векселя)»;

для простых векселей: «Обязуемся уплатить (против этого простого векселя)».

8) *Сумма.* Содержанием векселя является требование или обязательство об уплате определенной денежной суммы. Вексельная сумма должна быть указана определенно, чтобы не было сомнения в ее размере.

В векселе может быть обусловлено, что на вексельную сумму начисляются проценты. Такое условие признается действительным в векселях со сроком платежа «по предъявлении» и «во столько-то времени от предъявления». Процентная ставка должна быть обязательно указана на самом векселе. Проценты начисляются со дня составления векселя, если не указана другая дата. Следует иметь в виду, что процентная оговорка будет иметь силу лишь в неопределенно-срочных векселях (сроками по предъявлении или во столько-то времени от предъявления), иначе она не будет иметь силы.

Сумма в тексте векселя должна быть точно указана, как это принято в денежных документах, цифрами и с большой буквы прописью. Ради удобства сумма векселя, обозначенная цифрами, выносится также в заголовок документа («Вексель на (сумма) рублей»). При разночтении предпочтение отдается прописи.

Если сумма векселя указывается в иностранной валюте, валюта должна быть обозначена также прописью и указана с помощью стандартного сокращения согласно Общероссийскому классификатору валют ОК 014-94, утвержденному Постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г. № 365. Естественно, платеж будет осуществляться в соответствии с действующими правилами расчетов в месте платежа. Формы расчета действующее Положение не устанавливает.

9) *Наименование того, кому или приказу кого должен быть совершен платеж*. При этом возможна и оговорка «не приказу». Обозначение первоприобретателя векселя состоит в его полном наименовании в соответствии с его уставными и регистрационными документами. Для предпринимателей - физических лиц наряду с указанием фамилии, имени, отчества и паспортных данных следует указать данные свидетельства о регистрации предпринимателя. Следует указать также место нахождения ремитента. Допустимы лишь общепринятые и не вызывающие сомнений и толкований аббревиатуры.

Неполное наименование может потребовать предъявления доказательств тождества векселедержателя с поименованным в нем лицом. Отметим, что даже полное несоответствие обозначения первого приобретателя его настоящему наименованию влечет недействительность векселя лишь в отношении его самого, но не для последующих приобретателей, раз вексель дошел до них по ряду передаточных надписей, внешне правильному, ибо всякий добросовестный векселедержатель считается законным предъявителем векселя.

10) *Подпись векселедателя*. Векселедатель должен собственноручно подписать вексель. Он может также выдать доверенность на право совершения подписи на векселе от имени векселедателя иному лицу. В этом случае при подписи должно быть указано: «По доверенности...». Не допускается также использование факсимильного штемпеля при подписании векселя.

Подпись векселедателя - юридического лица должна скрепляться печатью, на которой должно быть точное указание названия организации, являющейся векселедателем. Должны 'быть указаны фамилия, имя, отчество и должность подписавшего, а также основание полномочий (Устав, доверенность и пр.). В качестве второй рекомендуется подпись Главного бухгалтера. Доверенность (или нотариально заверенная копия) может прилагаться к векселю и передаваться вместе с ним.

Рядом с подписью или в обещании (предложении) должно быть также указано наименование и место нахождения векселедателя. Наименование векселедателя должно удовлетворять тем же требованиям, что и в случае первого приобретателя, оно должно полно и точно отождествлять это лицо.

##### Дополнительные реквизиты и оговорки.

11) *Отметка о предъявлении к платежу.* В случае векселя в такой-то срок со дня предъявления плательщик при предъявлении векселя к платежу обязан по требованию векселедержателя проставить отметку о предъявлении: «Вексель предъявлен к платежу (дата)» за данной (в соответствии с утвержденным порядком документооборота) подписью.

12) *Ограничения в сроках предъявления к платежу в неопределенно-срочных векселях.* Для векселя сроком по предъявлении или во столько-то времени от предъявления может быть обусловлен срок, в течение которого его надо предъявить к акцепту или платежу. При несоблюдении этого условия векселедержатель теряет свои права в отношении всех обязанных лиц, за исключением плательщика (акцептанта, в случае переводного векселя).

Для векселей по предъявлении рекомендуются следующие формулировки: «Срок платежа по предъявлении, не ранее (дата) и/или не позднее (дата)». Дата в оговорке «не позднее» означает либо сокращение установленного законом по умолчанию срока, либо его продление. В случае срока во столько-то времени от предъявления рекомендуемая формулировка для |простых векселей: «Срок платежа через (указание дней, месяцев или лет) от предъявления не позднее (дата)», оговорка «не ранее» недопустима. В переводных векселях сроком во столько-то времени от предъявления сроки платежа определяются датой акцепта или протеста в неакцепте, оговорки в сроках предъявления к платежу недопустимы: «Срок платежа через (указание дней, месяцев или лет) от предъявления».

13) *Оговорки о предъявлении тратты в определенный срок к акцепту. В* случае переводного векселя векселедателем может быть обусловлено его предъявление в определенный срок к акцепту. Если последнее не будет сделано векселедержателем, то он лишится своих прав, возникающих вследствие неакцепта или неплатежа. Назначение сроков для акцепта производится путем проставления в векселе оговорок: «Подлежит акцепту (дата)», «Подлежит акцепту не ранее (дата)».

В случае тратт сроком платежа во столько-то времени от предъявления для акцепта установлен по умолчанию срок в течение одного года со дня выдачи. Рекомендуется следующая формулировка: «Подлежит акцепту не ранее (дата) и/или не позднее (дата)». Последняя дата означает либо сокращение установленного законом по умолчанию срока, либо его продление. Акцепт следует датировать.

14) *Указание лица, у которого находится акцептованный экземпляр тратты*. В то время как один экземпляр переводного векселя пускается в оборот, другой может быть направлен для акцепта. Тогда на выданном экземпляре в текст включается пометка о лице, у которого находится акцептованный экземпляр: «Акцептованный экземпляр находится у (наименование, место нахождения)». Требования к наименованию и местонахождению стандартны.

15) *Указание лица, помимо плательщика, у которого следует получить платеж* (домицилиата или особого плательщика). В домицилии можно определить особого плательщика - домицилиата. Обычно им назначается банк. В этом случае на векселе помечается: «Платеж через (домицилиат - наименование) в (домицилий - адрес)». Адрес указывается с максимальной степенью подробности. Для того чтобы оплатить вексель, домицилиат должен иметь у себя достаточное покрытие со стороны должника или соответствующую договоренность с ним. При отсутствии того и другого он отказывает в платеже без каких-либо последствий для себя, ответственность за платеж несет должник.

Эти реквизиты весьма существенны при безналичном расчете. В самом деле, предположим, этот реквизит опущен. Тогда векселедержатель, предъявляя вексель к платежу в другом городе, неизбежно сталкивается с организационными трудностями и расходами. Ведь во избежание упущения сроков протеста он должен удостовериться, что платеж произведен. Копия платежного поручения не является надежным свидетельством этого. Поэтому кредитор вынужден обратиться в банк должника за соответствующими подтверждениями, не будучи заранее уверенным, в том, что такие сведения будут предоставлены.

Но если в качестве особого плательщика указан известный банк или, что еще проще, банк кредитора, тогда все существенно упрощается. Либо деньги приходят в назначенный срок, либо нет. В последнем случае можно спокойно протестовать вексель в неплатеже. На случай, если деньги задержались в пути, должнику следует договориться с домицилиатом о действиях последнего. Понятно, что выгодный всем сторонам порядок домицилирования векселей в банках есть одно из условий развитого вексельного обращения. Выгода для банка здесь заключается в привлечении дополнительных кредитных ресурсов.

При совершении кредитной организацией операции домицилирования векселя кредитная организация, указанная в векселе в качестве домицилиата, по поручению основного должника, по векселю от его имени и за его счет может при наступлении срока платежа оплатить предъявляемый вексель. При этом домицилиат не является ответственным лицом по векселю. Отношения между домицилиатом и домицилиантом регулируются гражданским законодательством.

При совершении операции домицилирования кредитная организация заключает с основным должником договор о домицилировании векселей. Одним из основных условий данного договора должно являться определение момента предоставления покрытия по оплачиваемым векселям. В зависимости от установленных условий покрытие может предоставляться до наступления срока платежа по векселю, и, соответственно, векселя будут оплачиваться за счет предоставленного покрытия, либо покрытие может предоставляться после истечения срока платежа по векселям и их оплаты домицилиатом. Ответственность домицилиата за оплату векселей и плательщика за своевременность предоставления покрытия должна определяться договором о домицилировании векселей.

Возможно также использование аккредитивной формы расчетов. В этом случае банк-домицилиат оплачивает аккредитив против предъявленного векселя в соответствии с указаниями домицилианта (условиями аккредитива). При оплате домицилированного векселя домицилиат передает основному должнику оплаченный вексель вместе с распиской в получении платежа.

При неоплате домицилиат выдает предъявителю письменный отказ с указанием причины отказа в платеже в сроки, не задерживающие протеста.

Рекомендуется как можно чаще прибегать к домицилированию, назначая плательщиками известные и добросовестные банки.

16) *Указание посредника в акцепте или платеже*. Векселедатель или авалист могут указать т.н. посредника, т.е. лицо, к которому в случае возникновения права на регресс можно обратиться за получением акцепта или платежа, но которое изначально не обязано по векселю - «Посредник в (акцепте, платеже) (наименование, адрес)». Что касается отношений между посредником и лицом, назначившим его, то они регулируются гражданским правом. Наименование и местонахождение посредника должны быть указаны ясно и подробно.

17) *Оговорка эффективного платежа*. Векселедатель может сделать оговорку «эффективного платежа», т. е. оговорить, что платеж может быть совершен только в валюте, указанной в векселе: «Обязуюсь уплатить 1000-00 USD (Одна тысяча американских долларов) в указанной валюте».

18) *Процентная оговорка*. Процентную ставку следует указывать цифрами и прописью при написании предложения (обязательства) уплатить: «Обязуемся уплатить (сумма) и проценты из расчета 60% (Шестьдесят) годовых, (начисляемой с (дата))». Допускается указание только одной процентной ставки.

19) *Оговорка векселедателя «не приказу».* Векселедатель может поместить в текст векселя оговорку, что платеж должен быть совершен только первому приобретателю, но не его приказу: «Обязуюсь уплатить (Платите) по этому векселю такому-то, но не его приказу». Основная причина для этой оговорки состоит в том, что векселедатель не желает упустить тех возражений, которые могли бы быть противопоставлены векселедержателю (в т.ч. возможности совершения зачета). Другая причина может состоять в нежелании увеличивать регрессную сумму. В случае помещения этой оговорки вексель может быть передан лишь в порядке цессии. Такой вексель носит название именного (ректавексель).

Векселедатель, индоссант или авалист могут указать так называемого посредника, то есть лицо, к которому можно обратиться за получением акцепта или, после протеста, платежа, но которое не обязано по векселю. Что касается отношений между посредником и лицом, назначившим его, то они регулируются гражданским правом. Векселедатель может в текст поместить оговорку о несовершении протеста: «Оборот без издержек» или «Без протеста». Это означает, что векселедержатель, получив после предъявления векселя к акцепту или платежу отказ, не совершая протеста, может обратиться за этим к любому обязанному лицу, иначе издержки по протесту будут лежать на нем. Эта оговорка также предназначена для защиты подрыва репутации и надежности векселя.

В случае переводного векселя векселедателем может быть обусловлено его предъявление в определенный срок к акцепту. Если последнее не будет сделано векселедержателем, то он лишится своих прав, возникающих вследствие неакцепта или неплатежа.

Для векселя сроком по предъявлении или во столько-то времени от предъявления может быть обусловлен срок, в течение которого его надо предъявить к акцепту или платежу. При несоблюдении этого условия, векселедержатель теряет свои права в отношении всех обязанных лиц, за исключением плательщика (акцептанта, в случае переводного векселя).

Сумма, подлежащая платежу, может быть назначена в валюте. Поскольку переводный вексель может быть выдан в нескольких экземплярах, в его тексте может быть предусмотрен номер экземпляра, иначе каждый экземпляр будет рассматриваться как самостоятельный вексель. Обычно это имеет место в формулировке обещания заплатить: «Платите по этому прима-векселю (секунда или первому, второму экземпляру и т.д.)...», а также в заголовке векселя. Prima, secunda, tertia- соответственно первый, второй и третий экземпляры. По Положению о переводном и простом векселе всякий, уплативший по одному экземпляру, свободен от оплаты остальных, но только в том случае, если среди них нет акцептованных. Иначе по всем таковым он несет ту же ответственность. ( Часто, в то время как один экземпляр переводного векселя пускается в оборот, другой направляется для акцепта). Тогда на выданном экземпляре в текст включается пометка о лице, у которого находится акцептованный экземпляр.

**K несущественным (вневексельным,) реквизитам относятся следующие:**

* пометка об уведомительном письме (авизо) плательщику
* пометка о получении валюты
* дополнительные обязательства, касающиеся формы погашения
* пометка о цели, ради которой выдан вексель пометки о том, что платеж по векселю обеспечен в гражданском порядке, в т.ч. залогом или закладом
* пометка о дополнительном месте платежа.

#### Экземпляры и копии векселя

Для удобства предусмотрено, что переводный вексель может быть выдан в нескольких экземплярах (обязательно пронумерованных, иначе это будут разные векселя), с векселя могут также сниматься копии. Причем в ряде случаев с различными экземплярами и копиями возможно совершать действия с теми же последствиями, как если бы они были проделаны с подлинником. Акцептовать следует лишь один экземпляр, ибо акцептант ответственен по всем акцептованным и не возвращенным ему экземплярам. Следует помнить, что для простого векселя не предусмотрена выдача в нескольких экземплярах.

#### Индоссамент.

**Общая характеристика.**

Вексель может быть неоднократно передан другим лицам посредством проставления передаточной надписи - «Платите приказу такого-то» - за собственноручной подписью векселедержателя на обороте векселя. Первый индоссамент проставляется слева вверху. Причем нотариального заверения не требуется. Оговорка о приказе необязательна, возможность передачи векселя подразумевается.

Индоссамент должен быть простым и ничем не обусловленным, любые условия считаются просто ненаписанными. Индоссант может запретить дальнейшую передачу - если в обязательстве или предложении платить вместо слова «приказу» поместит «не приказу».

Причины запрета могут быть те же, что и при составлении векселя. Отличие состоит в том, что далее вексель все же может быть передан по индоссаменту, но индоссант, поместивший запрет, не будет нести ответственности перед теми лицами, к которым вексель все же перейдет. Таким образом, этот индоссант будет отвечать лишь перед своим индоссатом.

По своей юридической природе индоссамент есть тот же односторонний акт, порождающий то же абстрактное обязательство. При совершении индоссамента такое же значение, что и при выдаче, имеет добросовестность приобретения.

Требования хозяйственной практики привели к краткой и сжатой форме индоссамента. Те же причины обусловили появление двух типов передаточных надписей: собственно передаточную надпись (именную и бланковую), по которой документ переходит в собственность, и препоручительную, заменяющую собой доверенность на совершение определенных действий, связанных с получением платежа.

Именная передаточная надпись содержит наименование нового приобретателя векселя, выполненное по тем же правилам, что и при составлении, и с теми же последствиями. Бланковая надпись наименования не содержит и состоит из одной лишь подписи индоссанта.

При бланковой надписи обращение векселя упрощается, переход его из рук в руки происходит по принципам вещного права, как любого движимого имущества. Лица, которые побывали владельцами векселя с бланком, т.е. не запечатленные на нем, не несут по вексельному праву никакой ответственности, ответственность может возникнуть лишь по общегражданским основаниям. Таким образом, вексель приобретает характер бумаги на предъявителя. Бланковую надпись любой держатель может превратить в именную, вписав свое наименование или наименование другого лица. Наоборот, именную надпись нельзя превратить в бланковую.

Смысл передаточной надписи состоит в выполнении двух функций. Первая заключается в передаче документа в собственность другому лицу. Это лицо становится самостоятельным вексельным кредитором, как если бы оно являлось первым векселеприобретателем. Эти его права вытекают только из самого документа и из законного им владения. Последнее означает, что очередной векселедержатель основывает свое право на вексель:

а) на непрерывном ряде индоссаментов, в т.ч. бланковых;

б) на добросовестном приобретении документа.

Зачеркивание передаточной надписи нарушает их непрерывный ряд, и тогда законным векселедержателем становится тот, кто завершает непрерывный ряд, начиная от первого приобретателя. Индоссант не обязан удостоверяться в подлинности подписей на векселе.

Вторая функция индоссамента – гарантийная. Поскольку индоссанты несут солидарную ответственность перед векселедержателем за платеж, будучи в этом самостоятельны и независимы друг от друга, их присутствие в векселе служит признаком его надежности.

Индоссант отвечает за акцепт и платеж, однако может оговорить снятие с себя этой ответственности, освободиться от второй функции. Это достигается помещением в индоссамент безоборотной оговорки («Платите приказу такого-то без оборота на нас»), Однако такая безоборотная надпись может вызвать сомнения у последующих приобретателей. Поэтому лучше было для индоссанта, желающего снять с себя ответственность, приобрести вексель по бланковой передаточной надписи.

Другие возможные оговорки в передаточной надписи:

* назначение посредников;
* уменьшение срока для предъявления векселя;
* исключение протеста («оборот без издержек»).

По своим последствиям и процедуре передача векселя по индоссаменту существенно отличается от общегражданской правопередачи рецессии) (ГК РФ, Глава 24. Перемена лиц в обязательстве):

1. Цессия – двусторонний договор, индоссамент – односторонний формальный акт. По индоссаменту передается сам вексель, а при цессии – права, вытекающие из обязательства.

2. Приобретение права при индоссаменте основывается на самом векселе, но не на правах индоссанта, и, следовательно, приобретенное право имеет самостоятельный характер, при цессии оно вытекает исключительно из прав цедента.

3. При возникновении спора по цессии приходится доказывать передачу прав цессионарию в общегражданском по- рядке, при индоссаменте легитимация индоссата не в пример проще.

4. По индоссаменту передаются право в полном объеме, по цессии оно могут быть переданы и частично (например, на часть суммы). При передаче права требования против акцептанта или должника простого векселя, трассанта, индоссанта, цедент отвечает за подложность их подписей.

5. При цессии цедент отвечает лишь за существование, действительность права требования в данный момент, но не за то, что его удастся осуществить. Последнее – предмет отдельного соглашения. При индоссаменте действительность требования имеет меньшее значение (пусть даже вексель фальшив), а вот за его доброкачественность (возможность осуществить),индоссант отвечает (если только он не проставил безоборотной оговорки).

6. Так как права цессионария вытекают из прав цедента, первому могут быть противопоставлены все возражения, которые могли бы быть противопоставлены второму, и даже, более того, всем предшествующим цедентам.

7. Цеденты не являются ответственными солидарно перед цессионарием.

8. Цедент может получить переданные права вновь лишь в результате новой цессии, а индоссант, – просто получив вексель обратно.

9. Формально индоссамент проще, не требует нотариального заверения, дополнительного договора.

10. При индоссаменте передается вексель, при цессии передача документа не имеет такого значения, поэтому необходимо известить должника, чего не требуется в первом случае – нет документа, нет и требования.

Векселедержатель может поручить получение платежа по векселю другому лицу. Это поручение оформляется посредством препоручительной надписи, т.е. содержащей поручение, но не делающей указанное лицо собственником векселя. Обычно такой индоссамент выглядит так: «Для получения платежа (или – Доверяю получить, На инкассо) такому-то». Тем самым доверенное лицо уполномочивается на совершение действий, связанных с получением платежа, без оформления доверенности.

Препоручительная надпись может быть только именной, причем это поручение в порядке индоссамента может передаваться и далее, другим лицам. Условия легитимации последних такие же, как и в случае передаточной надписи.

Поручение, данное надписью, не прекращается в связи с ликвидацией или ограничением правоспособности препоручителя.

Что касается защиты векселя от подделок, чему иногда придается преувеличенное значение, то этот вопрос решается в основном солидарной ответственностью по векселю, в первую очередь непосредственного индоссанта, перед новым векселедержателем, и тем, что наличие поддельных надписей или вымышленных лиц не устраняет этой ответственности. И сто, и восемьсот лет назад не было бланков векселей со многими степенями защит, выход был найден в особом строении этого документа и вексельного закона, Чтобы не попасть впросак, векселеприобретателю (индоссату) необходимо не допускать грубой неосторожности, как и при заключении любого договора. Иначе он окажется крайним в цепочке индоссантов – сознание этого обеспечивает лучшую защиту от подделок. Вопрос о защите от подделок остро стоит лишь в случае бланкового векселя, когда он полностью уподоблен денежной купюре.

**Порядок составления индоссамента.**

*1)Именной, бланковый и индоссамент на предъявителя.* Индоссамент проставляется за собственноручной подписью векселедержателя на обороте векселя или аллонже. Первый индоссамент проставляется слева вверху. Каждый индоссамент должен иметь порядковый номер.

Именная передаточная надпись содержит наименование нового векселедержателя и подпись индоссанта, выполненные по тем же правилам, что и при выдаче векселя. При этом индоссатом может быть лицо, уже обязанное по векселю. Бланковая надпись наименования не содержит и состоит из одной лишь подписи индоссанта.

В именном индоссаменте наименование первого векселедержателя должно совпадать с наименованием первого индоссанта (того, кто первым передает вексель по передаточной надписи). Соответствие также должно быть между наименованием каждого индоссата со следующим за ним индоссантом.

Именной индоссамент должен иметь следующий вид:

«№ п/п. Платите приказу (наименование индоссата). Место и дата совершения индоссамента. Подпись индоссанта»

Индоссамент на предъявителя имеет вид:

«№ п/п. Платите приказу предъявителя этого векселя. Место и дата совершения индоссамента. Подпись индоссанта»

Бланковый индоссамент имеет вид:

« № п/п Место и дата совершения индоссамента. Подпись индоссанта» При этом под первым индоссаментом не должна стоять дата, более ранняя, чем дата составления векселя, и так далее по цепочке. Если на векселе проставляется бланковый индоссамент, оставляется место для внесения наименования индоссата.

2) *Допустимые оговорки*. При совершении индоссамента возможно указание ряда оговорок, формулировки которых должны быть следующими:

а) оговорка «не приказу». «Платите (наименование), но не его приказу». Допустима только в именном индоссаменте;

б) оговорка «без оборота на нас». «Платите приказу (наименование) без оборота на нас». Безоборотная оговорка может быть зачеркнута только за подписью лица, ее проставившего;

в) оговорка «без протеста». «Платите приказу (наименование), без протеста»,

г) оговорка «валюта в залог». «(Наименование, кому) в залог»;

д) уменьшение сроков для предъявления векселя. Эти сроки могут быть изменены в определенных законом случаях. Срок для предъявления к платежу векселя «по предъявлении» может быть сокращен индоссантами следующим образом: «Платите приказу (наименование) до (дата)». Срок для предъявления к акцепту также может быть сокращен индоссантом: «Платите приказу (наименование). К акцепту не позднее (дата)» или назначен: «Платите приказу (наименование). К акцепту (дата)».

**Препоручительный индоссамент**.

Векселедержатель может поручить получение платежа по векселю другому лицу. Это поручение оформляется посредством препоручительной надписи, т.е. содержащей поручение, но не делающей указанное лицо собственником векселя. В случае передачи векселя на инкассо, кредитной организации пишется: «На инкассо (наименование), подпись». Если вексель передан другой организации (лицу), пишется: «Доверяю получить платеж (наименование), подпись». Тем самым доверенное лицо уполномочивается на совершение действий, связанных с получением платежа, без оформления доверенности. Препоручительная надпись может быть только именной.

В остальном требования к оформлению препоручительной надписи те же, что и при совершении именного индоссамента.

**Присоединение аллонжа.**

Аллонж (добавочный лист простой бумаги) присоединяется к векселю в том случае, когда на векселе не хватает места для проставления индоссаментов. При этом должна быть обеспечена физически и формально прочная связь с векселем.

Аллонж имеет тот же формат, что и вексель, и имеет лицевую и оборотную стороны. На лицевой стороне помещаются следующие сведения о векселе, к которому присоединяется аллонж:

АЛЛОНЖ к простому/переводному векселю (серия, номер) на (сумма) выданному/трассированному (дата) в (место составления) (кем) приказу (кого) на (кого, для переводного векселя) платежом (срок платежа). Присоединил (наименование индоссанта)

Лицевая сторона аллонжа стала в свое время следствием желания избежать следующего вида мошенничеств – без лицевой стороны просто отрезался, на чистой оформлялся подложный вексель, который с подлинными подписями на обороте и пускался в оборот.

Аллонж присоединяется к векселю слева или снизу. При присоединении соответственно правый/верхний край оборотной стороны аллонжа заходит на левый/нижний лицевой стороны векселя. На месте склеивания должна быть поставлена печать лица, наклеивающего аллонж. Печать должна захватывать и аллонж, и вексель.

На оборотной стороне продолжаются индоссаменты. При этом первый индоссамент начинается на обороте векселя: «Платите приказу (наименование)», а заканчивался на аллонже «(наименование), подпись»

Следующий аллонж присоединяется к предыдущему по тем же правилам.

##### Другие отметки на обороте векселя

а) *назначение посредников.* Назначение посредника для акцепта или платежа дается за подписью индоссанта при индоссаменте или отдельно: «Посредник в акцепте/платеже (наименование), подпись»;

б) *аваль.* Дается на лицевой или оборотной стороне: «Аваль за (наименование) (в размере), подпись».

**Аваль.**

Помимо индоссамента, выполняющего и гарантийную функцию, существует особо предназначенный для этой цели институт вексельного права – вексельное поручительство или аваль. Любое лицо, обладающее векселеспособностью, посредством аваля может дать поручиться за любое обязанное по векселю лицо, будь то главный должник или второстепенный. Причем как в части вексельной суммы, так и полностью. Такое обеспечение платежа по векселю называется авалем и дается просто подписью авалиста на лицевой стороне векселя, которая может сопровождаться словами «Считать за аваль». Считается, что аваль дан за векселедателя, если авалистом не указано иное лицо. Помимо самого векселя, аваль может быть дан на добавочном листе и даже на отдельном листе, это допустимое отступление действующего Положения от ЕВЗ В последнем случае должно быть указано место выдачи аваля. Также следует указать реквизиты векселя и, возможно, вневексельные реквизиты, позволяющие однозначно отождествить документ. Аваль может находиться и на копии или каком-либо экземпляре векселя, отсутствуя на первом. Аваль может быть дан в любой момент времени, как до истечения срока векселя, так и после. Местоположение аваля для этой цели роли не играет, за кого из должников дан аваль следует только из содержания этой надписи.

Отвечает авалист по векселю так же, как и лицо, за которое дан аваль. Причем и в том случае, если обязательство этого лица окажется недействительным (например, подделана подпись). Только в одном случае авалист будет избавлен от ответственности – если причиной недействительности обязательства лица, за которое он поручился, явится дефект формы. Отсюда следует, что авалист не может предъявить вексельному кредитору возражения, которые мог бы выставить должник.

Положения, в которых находятся авалисты главного вексельного должника и второстепенного, различны. Так как для наступления ответственности второстепенного должника, за которого дан аваль, требуется протест, то и ответственность его авалиста наступает лишь после совершения этого акта. Далее со стороны векселедержателя каких-либо дополнительных действий, связанных уже с предъявлением векселя к платежу или, тем более, с доказательством отказа в платеже второстепенного должника, не требуется. Второстепенный должник и его авалист несут солидарную ответственность.

Для предъявления иска к авалисту главного должника, как и в отношении последнего, не требуется протеста. Авалист с момента выдачи аваля отвечает так же, как и главный должник, неся тем самым солидарную ответственность с ним.

Оплатив вексель, авалист получает все вытекающие из него права, оказываясь тем самым в положении законного векселедержателя.

#### Предъявление векселя к акцепту и платежу.

Для владельца переводного векселя особое значение имеет возможность его предъявления до срока платежа для акцепта плательщику, который в случае принятия векселя к оплате должен поставить свою подпись на лицевой стороне векселя. Акцепт означает принятие обязательства заплатить по векселю, что дает векселедержателю право прямого иска против акцептанта, и таким образом дополнительно позволяет заранее прощупать состоятельность последнего, если в ней нет уверенности. Как и все обязательства в векселе, акцепт есть одностороннее, безусловное и абстрактное обязательство.

Следует помнить, что векселя, подлежащие оплате в определенный срок после предъявления, должны быть предъявлены к акцепту в течение года со дня выдачи, если векселедателем или индоссантами не оговорено иное, Причем векселедатель может назначить любой другой срок, а индоссанты могут его лишь сократить.

За плательщиком предусмотрено право потребовать, чтобы вексель был ему вторично предъявлен для акцепта на следующий день, однако он не может для этого потребовать оставить вексель себе. Акцепт должен быть датирован плательщиком днем предъявления. Плательщик может ограничить акцепт частью суммы, однако не допускается никаких других ограничений и условий, иначе это равносильно отказу в акцепте.

К платежу вексель должен быть предъявлен в день оплаты, либо в течение двух следующих рабочих дней. Плательщик не может требовать от векселедержателя, чтобы тот принял платеж до срока. Если вексель не предъявлен в срок к оплате, плательщик сам может внести сумму на депозит нотариальной конторе или другому компетентному органу за счет векселедержателя и на его риск. При платеже по векселю плательщик обязан проверить правильность ряда индоссаментов, но не действительность подписей под ними. Оплачивая вексель, плательщик вместе с его получением может потребовать, чтобы векселедержатель сделал на нем отметку о получении платежа («Платеж получен»).

Если плательщик отказал в акцепте или оплате векселя, перед подачей иска векселедержатель должен совершить протест векселя – получение нотариально, удостоверенного отказа в акцепте или платеже. Протест в неакцепте производится в срок, установленный для акцепта, а в неплатеже – в один из двух рабочих дней следом за днем предъявления к платежу (за исключением векселя по предъявлении). Для его совершения вексель передается нотариусу, который предъявляет его плательщику и, получив отказ, оформляет акт протеста в неакцепте или неплатеже. Векселедержатель в любой форме должен известить своего индоссанта о протесте в течение пяти дней, считая день протеста. В свою очередь индоссаты в двухдневный срок со дня получения извещения оповещают своих индоссантов (и их авалистов, если последние имеются), вплоть до векселедателя. В этом случае векселедержатель имеет право обратного требования (регресс) о возмещении суммы векселя любому обязанному по векселю лицу, подписавшему вексель ранее него.

Поскольку протест векселя бросает тень на репутацию лиц, обязанных по нему, любое из этих лиц может запретить протест, поместив в передаточной надписи, авале, самом векселе слова «оборот без издержек» («без протеста»). Причем в последнем случае, когда эта оговорка принадлежит векселедателю, совершение протеста векселедержателем приводит к отнесению издержек по протесту на его счет.

Сроки, установленные для:

* предъявления векселя сроком по или после предъявления;
* совершения протеста в неакцепте или неплатеже;
* предъявления к платежу в случае оговорки «без протеста»,

должны быть соблюдены векселедержателем под угрозой потери прав против всех обязанных лиц, за исключением акцептанта. Если векселедержатель упустил срок, назначенный векселедателем для акцепта, то он теряет права, возникающие вследствие неплатежа или неакцепта. В случае возникновения непреодолимой силы, сроки предъявления и протеста векселя удлиняются. Однако если ее действие длится более 30 дней, то для осуществления регресса предъявление и протест векселя становятся необязательны.

**Исчисление сроков по векселю и исковая давность.**

Все действия, относящиеся к векселю (платеж, протест и т. д.), должны совершаться только в рабочий день. Если какое-либо из этих действий должно быть совершено в день, который является установленным по закону нерабочим, то срок такого действия пролонгируется до ближайшего рабочего дня. Нерабочие дни, падающие на время течения срока, идут в счет срока. В срок действия, установленный законом, не включается день, от которого срок начинает исчисление.

Никакие праздничные дни, дающие право на отсрочку любых действий по векселю, по дополнительному соглашению участников вексельного отношения не учитываются.

Право требования по векселю сохраняется:

* к векселедателю и его авалисту - в течение трех лет со дня предъявления векселя к платежу;
* к индоссантам и их авалистам - в течение одного года со дня совершения протеста;
* индоссантов друг к другу — в течение шести месяцев со дня, в который индоссант оплатил вексель, или со дня совершения протеста по векселю.

**Работа банка с векселями клиентов.**

Существуют четыре основные операции банка с векселями: инкассирование векселей; учет (дисконт) векселей; предоставле­ние ссуд под залог векселей; поручительство по векселям (авалирование).

Операция по *инкассированию векселей* заключается в том, что вексель предъявляется векселедержателем в банк с просьбой произвести по нему взыскание. При этом на обороте векселя дела­ется доверительный индоссамент на имя банка, после чего банк за определенную плату производит взыскание по векселю в пользу доверителя.

*Учет*, или *дисконт, векселей* – самая распространенная операция банков с векселями; она представляет собой форму кредитования векселедержателя.

*Предоставление ссуд под залог векселей* в настоящее время развито слабо, поскольку для этого необходим значительный вексельный оборот, при котором практически любая организация имеет свой портфель векселей, которые могут быть исполь­зованы в качестве залога при получении банковского кредита.

*Поручительство по векселям (авалирование)* является по суще­ству страхованием вексельного оборота. Эта операция осуществляется банком на принципах страхования кредитора от невозврата кредита со взиманием в свою пользу комиссионных с учетом сумм по векселю и потенциального риска неплатежа по нему.

Учет (дисконт) векселей банком организуется на счетах № 512 - 515, входящих в группу счетов «Учтенные векселя», по срокам платежа, а также отдельно – учтенные банком векселя, не оплаченные в срок, опротестованные и неопротестованные.

До наступления срока платежа векселей они группируются на счетах второго порядка следующим образом:

* векселя сроком платежа «на определенный календарный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные) относятся на счета второго порядка по сроку, фактически оставшемуся до платежа на момент приобретения векселя. В расчет срока прини­мается точное число календарных дней. Например, вексель сро­ком платежа 2 апреля 1998 г. приобретен 2 марта 1998 г, до оплаты осталось 33 дня, поэтому он будет записан по счету вто­рого порядка № 51503, т. е. прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней. По мере приближения срока платежа их пере­вод в другую группу не производится;
* векселя со сроком платежа «По предъявлению» учитываются на счетах № 51201 —- 51901 «до востребования».

Все счета активные; сальдо дебетовое означает сумму задол­женности трассантов—плательщиков по векселям, приобретен­ным банком у векселедержателей; оборот по дебету - приобретения векселей в отчетном периоде или суммы, отосланные на инкассо в банки-корреспонденты и опротестованные, не опла­ченные в срок по векселям за отчетный период; оборот по кре­диту - суммы поступивших платежей по векселям, находящимся в банке, или от банков-корреспондентов и суммы оплаты опро­тестованных, ранее не оплаченных в срок векселей.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по векселедержателям и векселедателям в пределах разрешенного им кредита с контролем за сроками погашения векселей Учет векселей срок оплаты которых не наступил, производится (по счетам № 51301 - 51307 - 51901 - 51907) по «покупной стоимости, или по цене приобретения (Указания ЦБР №62у от 11.12.97 г.). В то же время на счета по учету векселей, не оплаченных в срок (сче­та № 51207-08 по № 51907-08), переносится не покупная сто­имость векселей, а сумма, которую векселедержатель (кредитная организация) имеет право требовать по векселю по наступлении его срока, т. е. сумма номинала — для векселей без оговорки о начислении процентов и сумма номинала с процентами за пери­од обращения векселя - для векселя с действительной суммой требования. Разница между ценой приобретения векселя и сум­мой требования по нему будет относиться на счет № 61302 «До­ходы будущих периодов по ценным бумагам».

**Бухгалтерский учет банковских операций с векселями.**

Порядок учета операций коммерческого банка с векселями изложен в письме ЦБ РФ № 26 от 23.02.95 г. В нем указано, что при выдаче (выпуске) собственных векселей и осуществлении операций с ними банки руководствуются согласно закону «О переводном и простом векселе», принятому на Женевской кон­венции, к которой СССР присоединился 25.11.36 г„ общими нор­мами гражданского законодательства РФ, а также законами и ины­ми нормативными актами РФ, регулирующими денежно-кредит­ные отношения.

При выдаче (выпуске) собственных векселей коммерческий банк может выступить:

* векселедателем простого векселя;
* акцептантом переводного векселя;
* одновременно векселедателем и акцептантом одного и того же переводного векселя;
* векселедателем переводного векселя, воспрещаемого им для предъявления к акцепту;
* векселедателем неакцептованного переводного векселя.

Операции по векселям (обязательствам) осуществляются как в рублях, так ив иностранной валюте, основываясь на порядке, предусмотренном валютным законодательством РФ.

Собственные векселя банков включаются в расчет сумм обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России. Основными счетами для учета операций с век­селями банка являются те же счета (№ 512 - 519) «Учтённые векселя»...

Счета второго порядка этих счетов также разбиваются по сро­кам их погашения:

01 - до востребования;

02 - со сроком погашения до 30 дней;

03 - со сроком погашения от 31 до 90 дней;

04 - со сроком погашения от 91 до 180 дней;

05 - со сроком погашения от 181 до 1 года;

06 - со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;

07 - со сроком погашения свыше 3 лет;

08 - не оплаченные в срок и опротестованные;

09 - не оплаченные в срок и неопротестованные;

10 - резервы под возможные потери (пассивный).

Счета активные; оборот по дебету отражает сумму новых Поступлений векселей, оборот по кредиту - их реализацию, по­гашение, сальдо дебетовое показывает сумму приобретённых банком векселей (сальдо и обороты отражаются по цене приоб­ретения).

В аналитическом учёте по этим счётам открываются следующие лицевые счета:

* «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо» -простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком и ото­сланные им на инкассо в другие банки для предъявления к пла­тежу;
* «Учтенные банком векселя, не акцептованные плательщиком» - переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, не акцептованные плательщиком;
* «Учтенные банком векселя, отосланные для получения акцеп­та» - переводные векселя, приобретенные банком (учтенные), но не акцептованные плательщиком, отосланные банком для получения акцепта в другие банки;
* «Учтенные банком векселя» - простые и акцептованные пере­водные векселя, находящиеся в портфеле банка, не отосланные на инкассо.

Для учета приобретенных банком векселей с номиналом в иностранной валюте используются те же счета № 512 - 519.

**Порядок учета приобретенных (учтенных) векселей банка:**

Учет ведется на счетах *№ 512-519,* на дебете счетов учитывается покупная стоимость приобретенных векселей.

Приобретение за отчетный период векселей по цене приобретения (покупная цена):

###### Д-т сч.512-519 К-т сч.20202,30102

На кредите счетов списывается покупная стоимость учтенных векселей:

-погашенных векселей

Д-т сч.20202 К-т сч.512-519

30102

40702

-проданных учтенных векселей (перепроданных)

Д-т сч.20202 К-т сч.512-519

30102

40702

Списание просроченных платежей по номинальной стоимости или по сумме требования:

###### Д-т сч.512-519(08,09) К-т сч.512-519

Учтенные банковские векселя, не оплаченные в срок и опро­тестованные, учитываются на счетах второго порядка по шифру 08 и неопротестованные - по шифру 09.По дебету этих счетов учитывается номинальная стоимость а по кредиту списывается номинальная стоимость (вексельная сумма) при поступлении платежа от должника.

-списание

Д-т сч.20202 К-т сч. 512-519(08,09)

30102

40702

Резервы под возможные потери учитываются по счетам второго порядка 51210-51910.При создании резерва делают записи:

###### Д-т сч. № 70204 К-т сч. № 51210-51910

Использование резерва

###### Д-т сч. 51210 – 51910 К-т сч. №51208,09 - 51908,09

*Счёт № 523* «Выпущенные векселя и банковские акцепты» предназначен для учета выпущенных собственных векселей по номинальной стоимости в валюте Российской Федерации (руб­лях).

Счет пассивный; сальдо кредитовое означает сумму про­данных собственных векселей по номиналу. Записи по учету векселей группируются по счетам второго порядка:

01 -до востребования; ,

02 - со сроком погашения до 30 дней;

03 - со сроком погашения от 31 до.90 дней;

04 - со сроком погашения от 91 до 180 дней;

05 - со сроком погашения от 181 до 1 года;

06 - со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;

07 - со сроком погашения свыше 3 лет.

Начальные остатки по этим счетам могли возникнуть при переносе указанных средств со счётов № 520 - 522. При этом составляется следующая корреспонденция:

Д сч. 520 - 522 К-т сч. 523

Для учета выдачи (выпуска) банками собственных векселей в иностранной валюте используются те же счета. Кроме того, вве­ден счет № 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бума­гам» и № 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бума­гам», на которые перечисляются доходы по ценным бумагам.

**Основные банковские операции с векселями.**

### Выпуск и погашение собственных векселей

1. Выпуск собственных векселей против платежа покупателя векселя в рублях.

а) по фактической цене продажи

Д-т сч.20202 К-т сч.52301 - 07

30102

40702

б) по номиналу - в вексельной сумме (на сумму дисконта)

Д-т сч.614 К-т сч.52301 – 07

в) на сумму ниже номинала (дисконт) (по отдельному лицевому счету, открытому по данному векселю). Если срок векселя переходит на следующий год, то часть расходов (относящаяся к отчетному году) списывается с кредита счета № 61402«Расходы будущих периодов по ценным бумагам» в дебет счета № 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами». Если срок векселя закончился в текущем году, то вся сумма дис­конта списывается в отчетном году

Д-т сч.70202 К-т сч.61402

2. Погашение банком собственного векселя с номиналом в рублях по истечении срока обращения (на сумму номинала)

Д-т сч.52201 – 07 К-т сч.20202

30102

40701

3. Если вексель при его первичной реализации был продан с дискон­том, то при его погашении спи­сывается и сумма дисконта

Д-т сч.70202 К-т сч.61402

4. Выкуп банком собственного век­селя до наступления срока плате­жа по цене (ниже, выше), отлич­ной от номинала:

а) по номиналу

Д-т сч.52201 – 07 К-т сч.20202

30102

40702

б) по фактической цене выкупа на сумму превышения над номиналом

Д-т сч.70102 К-т сч.20202

30102

40702

в) по фактической цене выкупа на сумму ниже номинала

Д-т сч.70204 К-т сч.20202

30102

40702

Одновременно, если вексель вы­куплен до погашения срока пла­тежа для вторичной продажи, - приход по счету № 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи»; после вторичной продажи - расход по счету №90703

5. Начисленные и выплаченные про­центы по собственным векселям с номиналом, как в рублях, так и в иностранной валюте относятся на себестоимость оказанных бан­ком услуг

Д-т сч.70204 К-т сч.20202

30102

40702

6. Выпуск собственных акций про­тив платежа приобретателя вексе­ля в иностранной валюте:

а) по фактической цене продажи или по номиналу - в вексельной сумме

Д-т сч.30114 К-т сч.523

414 – 426

20202

30110

б) на сумму ниже номинала (дис­конт) (лицевой счет «Дисконт по собственным векселям с номи­налом в иностранной валюте»)

Д-т сч.47422 К-т сч.523

7. Погашение банком собственного векселя с номиналом в иностран­ной валюте по истечении срока обращения:

а) на сумму номинала

Д-т сч.52301 – 07 К-т сч.30114

414 – 426

20202

30110

б) на сумму дисконта

Д-т сч.70204 К-т сч.30112

8. Досрочный выкуп векселя по цене, отличной от номинала:

Д-т сч.52301 – 07 К-т сч.30114

414 – 426

20202

30102

9. Отнесение разницы между факти­ческой ценой и номиналом:

а) превышение

Д-т сч.52301 – 07 К-т сч.70102

б) снижение

Д-т сч.70204 К-т сч.52301 – 07

### Вексельный кредит, предоставленный банком

1.Предоставлена клиенту ссуда с использованием соответствующих векселей

а) в рублях

Д-т сч.45204 К-т сч.52303

б) в иностранной валюте

Д-т сч.45203 – 08 К-т сч.52301 – 07

2. Погашение собственных банковс­ких векселей, посредством кото­рых банк выдал ссуду

а) с номина­лом в рублях

Д-т сч.52303 К-т сч.20202

30102

40702

б) с номиналом в иностранной валюте

Д-т сч.52301 – 07 К-т сч.30114

20202

30110

3. В случае принятия банком вексе­ля от клиента в залог для обеспе­чения предоставленных кредитов, они учитываются по номиналу на внебалансовом счете № 91304 –приход

4. Погашение выданных ссуд офор­мляется в обычном порядке

Д-т сч.40702 К-т сч.441 – 457

30102

### Операции банка с учтенными векселями

1. Покупка банками векселей у других лиц по цене приобретения

Д-т сч.512 - 515 К-т сч.20202

30102

2. Покупка векселя с номиналом в иностранной валюте по цене при­обретения

Д-т сч.517 – 519 К-т сч.20202

30114

3. Погашение учтенного банком век­селя

а) с номиналом в рублях

Д-т сч.20202 К-т сч.512 – 515

30102

40702

б) с номиналом в иностранной валюте

Д-т сч.30114 К-т сч.517 – 519

20202

40702

Вместе с погашением векселя за­числяется сумма дисконта (учет­ного процента) в доход банка:

а) в рублях

Д-т сч.20202 К-т сч.70102

30102

б) в иностранной валюте

Д-т сч.30114 К-т сч.70102

20202

4. В случае непогашения в срок век­селя, находящегося в портфеле банка, он предъявляется к протесту, если на нем отсутствует ого­ворка «оборот без издержек» (без протеста):

а) при номинале в рублях

Д-т сч.512 – 515(08,09) К-т сч.512 - 515

61302

б) при номинале в иностранной валюте

Д-т сч.517 – 519(08,09) К-т сч.517 – 519

61302

Расходы банка по совершению протеста

Д-т сч.70204 К-т сч.20202

30102

### Инкассовые операции банка с векселями.

1.Если вексель отсылается для предъявления к платежу (на инкассо) в другой банк (после оформления индоссамента с поручением и передачи векселя), записи производятся в сумме требования

Д-т сч.512 – 515 К-т сч.512 – 515

( л/счет «Учтенные ( л/счет «Учтенные

банком векселя, банком векселя»)

отосланные на инкассо»)

2. Поступление инкассированной вексельной суммы на счет банка в сумме требования

Д-т сч.30102 К-т сч.512 – 515

3.При работе с векселями в иност­ранной валюте вексель отослан (на инкассо) к платежу

Д-т сч.517 – 519 К-т сч.517 – 519

( л/счет «Учтенные банком ( л/счет «Учтенные банком

векселя, отосланные векселя»)

на инкассо»)

4. При получении банком инкасси­рованной вексельной суммы в сумме требования

Д-т сч.30114 К-т сч.517 – 519

30110

Д-т сч.61302 К-т сч.70102

**Отражение операций на внебалансовых счетах.**

Согласно указаниям ЦБ РФ № 62-у от 11.12.97 г (п. 1. 12.12) ценности и документы, отраженные в учете по балансовым сче­там, по внебалансовым счетам не учитываются, кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка;

России. Например, полученные кредитной организацией векселя в залог в обеспечение выданных кредитов и других размещен­ных средств учитываются вне баланса на счете № 91304 «Учтен­ные векселя».

Этот счет - активный. По приходу (дебету счета) отражаются суммы векселей в размере принятого обеспечения (Д-т сч. № 91304, К-т сч. № 99999), по расходу (кредиту счета) проводятся суммы использованного обеспечения (реализованных векселей в погашение задолженности по кредитам), а также после погаше­ния кредитов, закрытия кредитных договоров (Д-т сч.№ 99999, К-т сч. № 91304).

***Список литературы.***

1. *Постановление «О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР» от 24 июня 1991г.№1451-1*
2. *Положение о простом и переводном векселе*
3. *Рекомендации ЦБРФ банкам по работе с векселями от 9 сентября 1991г. №14-3/30*
4. *Приложение 2 к рекомендациям ЦБРФ «Термины, используемые в вексельном обращении»*
5. *Письмо ЦБРФ №26 «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями» от 23 февраля 1995.*
6. *«Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе» от 7 июня 1930г.*
7. *«Единообразный закон о переводном и простом векселе» от 7 июня 1930г.*
8. *«Положение о переводном простом векселе» от 7 августа 1937г. №104/1341*
9. *Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997г. №48-ФЗ*
10. *Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ*
11. *Гражданский Кодекс РФ*
12. *Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. - М.,1994.*
13. *Беляков М.М. Вексель как важнейшее платежное средство. - М.,1992*
14. *Иванов Д.Л. Вексель. - М.,1994.*
15. *Ильин В.В. Вексельное право. - М.,-1998.*
16. *Козлова Е.П.,Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. - М.,1999*
17. *Рябова Р.И. Операции в банке с ценными бумагами. - М.,1995.*
18. *Савенков В.Н. Ценные бумаги в России. - М.,1998.*
19. *Семенкова Е.В. Операции с ценными бумагами. - М.,1997.*
20. *Федоров А.Ф. Вексель. Историко-юридическое исследование. - М.,1997.*
21. *Хабарова Л.П. Операции с векселями. - М.,1995.*
22. *Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков. - М.,1995.*
23. *«Финансовая газета»*
24. *«Российская газета»*
25. *Газета «Коммерсант Ъ»*
26. *Журнал «Компания»*
27. *Журнал «Деньги»*
28. *Журнал «Профиль*»