



Вексель

Вексель

- **Ценная бумага**
- **Обязательство платить какому-то лицу определенную сумму денег в определенном месте в определенный срок**
- **Письменное долговое обязательство**
- **Безусловное обязательство**
- **Абстрактное долговое обязательство**
- **Денежное обязательство**
- **Средство платежа**
- **Ордерная ценная бумага**
- **Документ, имеющий строго установленные обязательные реквизиты**
- **Универсальный финансовый инструмент**

История векселя

- **Первая форма ценной бумаги в хозяйственной жизни общества.**
- **Издавна применялся как удобное средство для оформления расчетных отношений**
- **Вексель проявился в связи с потребностью средневековых торговцев перевозить и сохранять свой капитал**
- **Отношения между участниками вексельных операций были доверительными, но со временем приобрели характер юридических обязательств.**
- **России вексель появился благодаря торговым отношениям с немецкими купцами, в конце XVII в. в форме переводного или заемного письма.**
- **В царствование Петра I вексель впервые использовался в качестве средства перевода денег из одной местности в другую на содержание армии.**
- **В период «военного коммунизма» вексельное обращение было упразднено и снова возродилось только в период НЭПа.**
- **В 1930 году в Женеве была принята конвенция, унифицировавшая основные нормы международного вексельного права.**

Основные понятия

- **Векселедатель** — лицо, передающее вексель векселедержателю; обязан выплатить сумму денег, на которую выдан вексель
- **Векселедержатель** — владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем суммы.
- **Акцептант** {от лат. Acceptans (acceptantis) – принимающий} — лицо, принявшее на себя обязательство уплатить по предъявленному векселю
- **Плательщик** — лицо, которому векселедатель может поручить произвести платеж по векселю
- **Ремитент** { от лат. Remittens (remittentis)} — лицо, в пользу которого выписан переводной вексель (тратта), первый векселедержатель. В качестве ремитента может выступать как третье лицо, так и векселедатель.

Простой вексель (Соло вексель)



Ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить по наступлению срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю)

- Простой вексель связывает векселедателя (сускриптера) и векселеприобретателя (держателя или бенефициария).

<u>Сускриптер</u>	1. Право требования	<u>Бенефициарий</u>
	2. Выдача векселя	
	3. Предъявление векселя	
	4. Платеж по векселю	

Существенные реквизиты простого векселя

1. Наименование «Вексель», включенное в текст документа и написанное на языке документа
2. Наименование векселедателя
3. Простое и ничем не обусловленное обязательство оплатить определенную сумму денег
4. Указание срока платежа:

По предъявлении

Во столько-то времени от предъявления

Можно написать оговорку

1. «К предъявлению не ранее такой-то даты»
2. Вексель по предъявлению должен быть предъявлен в течение 1 года
3. Во столько-то времени от составления
4. На фиксированную дату
5. Место составления векселя
6. Если не указано, то считается по адресу векселедержателя
7. ► Указание места платежа
8. Если не указано, то таковым, по простому векселю, считается место векселедателя
9. ► Подпись векселедержателя
10. Только собственноручная подпись!
11. Если вексель подписан с превышение полномочий, то вексель считается действительным, но отвечает по нему лицо, его подписавшее
12. ► Дата составления векселя

Существенные

реквизиты векселя

- **вексельная метка, т.е. само слово «вексель» на том языке, на котором он составлен;**
- **наименование векселедателя;**
- **поручение плательщику выплатить сумму векселя векселедержателю или его приказу;**
- **срок платежа:**
 - **по предъявлению (максимальный срок для предъявления – 1 год с момента выдачи векселя; может быть оговорка, что вексель должен быть предъявлен не ранее какого-либо срока, тогда год отсчитывается с этой даты);**
 - **во столько-то времени от предъявления;**
 - **во столько-то времени от составления;**
 - **на фиксированную дату;**
- **дата составления векселя;**
- **место составления векселя** (если не указано, таковым считается место, указанное рядом с векселедателем);
- **место платежа** (если не указано, таковым считается юр.адрес плательщика);
- **подпись векселедателя.**

Использование векселя и его функции

- **Привлечение временно свободных денежных средств**
 - Ставка налогообложения ниже, чем по депозитам
 - Большая ликвидность, чем у сберегательных сертификатов
- **Вексельное кредитование**
 - посредством векселя можно оформить различные кредитные обязательства: оплатить купленный товар или оказанные услуги на условиях коммерческого кредита, возратить полученную ссуду, предоставить кредит, оформить привлечение дополнительного оборотного капитала.
- **Вексель как средство платежа**
 - «Расчетный» вексель — вексель, который приобретается с дисконтом для покрытия кредиторской задолженности перед векселедателем в размере вексельной суммы
 - Сверхдоходность

Основные понятия

Переводной вексель регулирует отношения трех сторон — кредитора (трассанта), должника (трассата) и получателя платежа (ремитента)

- **Трассант** [от нем. *trassant* от ит. *trassante* - кредитор] — векселедержатель переводного векселя (тратты)
- **Трассат** [от нем. *Trassat* от ит. *Trassare* –переводить по векселю] — плательщик (должник) по переводному векселю (тратте). Трассат становится ответственным лицом только после акцепта векселя, что равносильно обязательству оплатить его в установленный срок.
- **Индоссамент** — [нем. *Indossament*, от фр. *Endossement*, от лат. *In-на* и *dorsum* - спина] — передаточная надпись на обратной стороне векселя, удостоверяющая переход прав по этому документу другому лицу. Законный векселедержатель — последний индоссамент.
- **Аллонж** [от фр. *Allonge*-надставка] — дополнительный лист бумаги, прикрепленный к векселю, на котором совершаются передаточные надписи, если на оборотной стороне векселя они не уменьшаются. Первую передаточную надпись на аллонже принято делать так, чтобы она начиналась на обратной стороне векселя, а заканчивалась на аллонже. На нем может быть совершен аваль.

- **Индоссант** — [от нем. *Indossant*] — лицо, делающее на обороте векселя передаточную надпись.
 - Все индоссанты несут солидарную ответственность за неплатеж по векселю, наравне с акцептантами.
 - Солидарная ответственность — это полная ответственность каждого обязанного по векселю лица перед законным векселедержателем. Векселедержатель в случае неплатежа и надлежащим образом опротестованного векселя в неплатеже имеет право предъявить иск или некоторым обязанным по векселю лицам, не соблюдая *очередности* индоссантов. Такое право векселедержателя называется Правом регресса. Платить по векселю индоссант не обязан, если есть надпись «без оборота на меня»
- **Индоссат** — [от нем. *indossat*] — лицо, в пользу которого переводится вексель по передаточной надписи
- **Акцепт** [от лат. *Assertus-принятый*] — принятие плательщиком (*трассатом*) по переводному векселю (*тратте*) обязательство оплатить вексель при наступлении указанного в нем срока. Это любая надпись на лицевой стороне векселя.

- **Аваль** [от фр. aval] — вексельное поручительство в виде особой гарантийной записи, по которому лицо, давшее такое поручительство лицо (авалист), принимает на себя ответственность перед владельцем векселя за выполнение обязательств любым из обязанных по векселю лиц: акцептантом, векселедателем, индоссантом. Аваль может быть принят на всю сумму векселя или на часть её. Авалист освобождается от ответственности, когда основной должник перестает нести ответственность по векселю. Аваль производится путем простого подписания на лицевой стороне векселя или на добавочном листе — аллонже. Аваль увеличивает надежность векселя и тем самым способствует вексельному обращению.
- **Авалист** — лицо, совершившее аваль, то есть лицо, давшее вексельное поручительство. Объем и характер ответственности соответствует объему и характеру ответственности лица, за которое дан аваль; авалист, оплативший вексель, имеет право требовать возмещения платежа с того лица, за которое он дал аваль, а также с лиц, ответственных перед последним.

Переводной вексель (тратта)

Ценная бумага, по которой векселедатель поручает плательщику выплатить векселедержателю или его приказу (ордеру) сумму векселя в срок, указанный на векселе

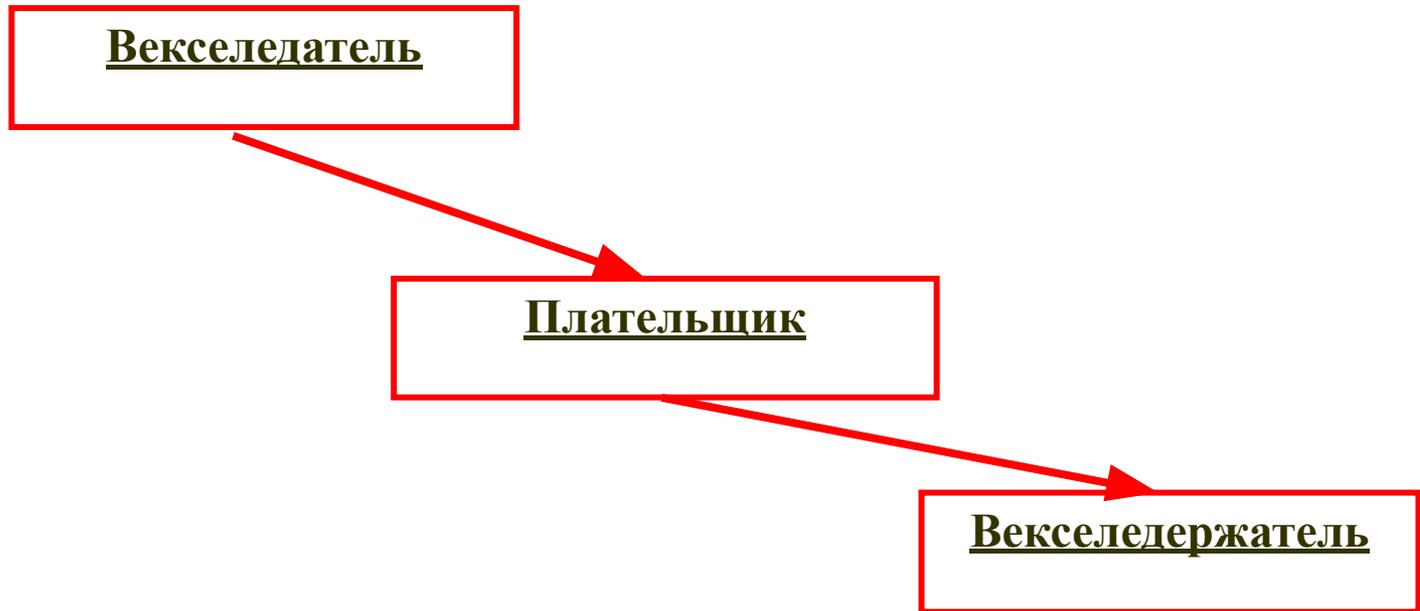
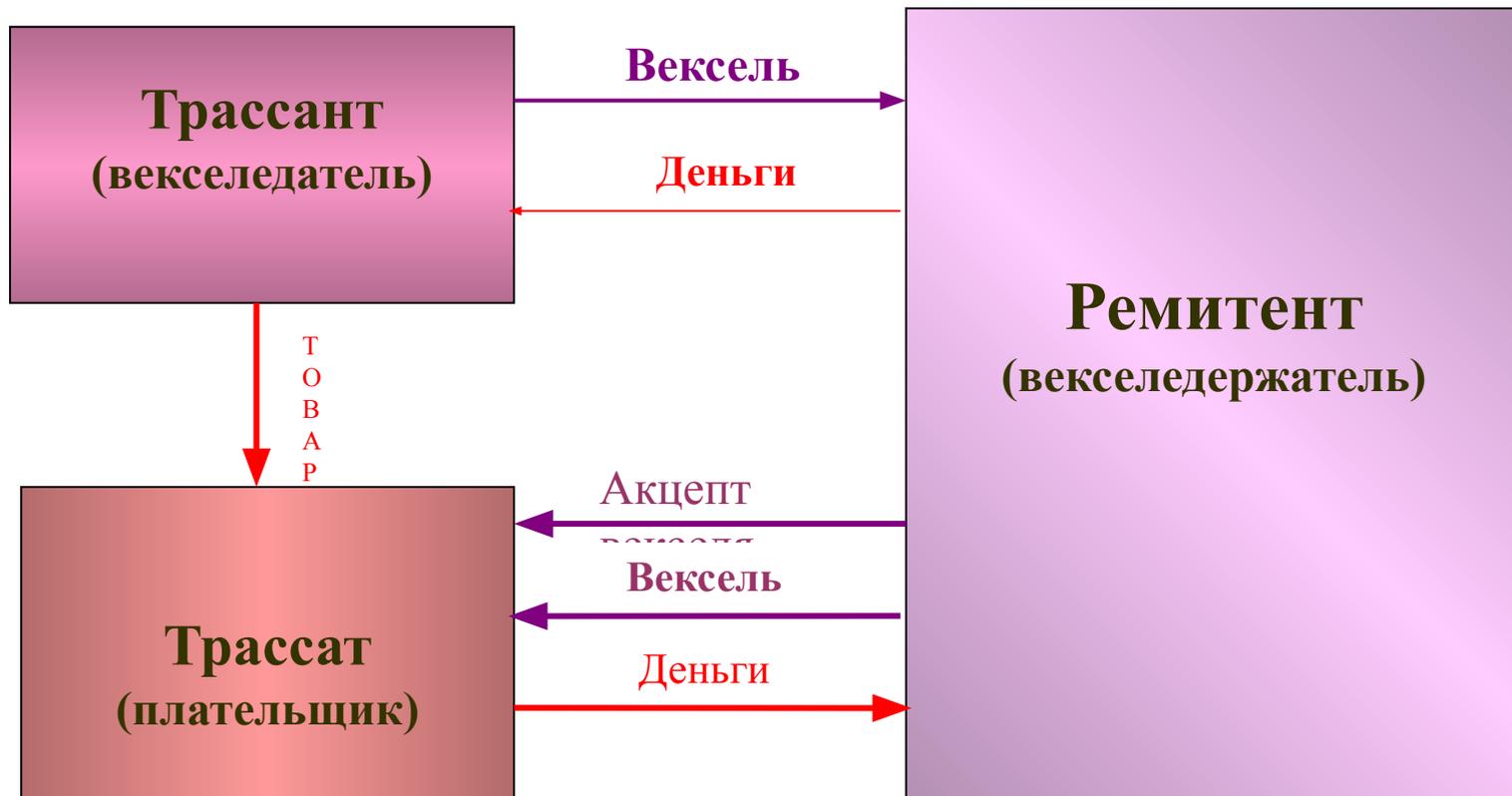


Схема переводного векселя



Существенные реквизиты переводного векселя

- Наименование «Вексель», включенное в текст документа и написанное на языке документа
- Вексельная сумма
 - Обычно указывается и цифрами и прописью
 - В случае расхождения в сумме, указанной цифрами, и сумме, указанной прописью, если в векселе имеется несколько сумм, то вексель считается выписанным на меньшую сумму
 - Не допускается поэтапная оплата
- Поручение векселедателя плательщику выплатить сумму векселя векселедержателю или его приказу
- Наименование и адрес векселедателя
- Наименование и адрес плательщика
- Срок платежа
 - По предъявлении
 - Во столько-то времени от предъявления
 - Во столько-то времени от составления
 - На фиксированную дату
- Место составления векселя
- Место платежа
- Подпись векселедателя
- Дата составления векселя

Виды векселей

- **Авансовый вексель** — вексель, применяемый при предоставлении коммерческого кредита в порядке будущих поставок товара или оказания услуг.
- **Банковский вексель** — вексель, удостоверяющий беспорное право его владельца получить и безусловное обязательство векселедателя уплатить при наступлении соответствующего срока определенную сумму денег лицу, давшему деньги в кредит банку.

Помогает банкам аккумулировать деньги, а векселедержателям получать доход. Выполняет функцию срочного депозита (от 1 недели до 1 года) и в этом смысле является средством накопления. Юридический смысл заключается в установлении обязательства банка передать клиенту стоимость услуги с вознаграждением.

- **Бланковый вексель** — вексель, на котором не предоставлено имя бенефициария (векселедержателя)

- **Бодмерейный вексель** — вексель под залог судна или груза
- **Бронзовый вексель** — дутый частный финансовый вексель, то есть не имеющий никакой ценности
- **Вексель в комплекте** — вексель, выпущенный с одним или двумя дубликатами.

Оплата одного из них аннулирует остальные. Если трассат принял более одного векселя, он будет нести ответственность за все. На каждом векселе стоит один и тот же номер для ссылок.

- **Валютный вексель** — банковский вексель, содержащий обязательство векселедателя уплатить векселедержателю определенную сумму в иностранной валюте.

Подлежит регистрации в специальной книге учета

- **Вексель внутреннего обращения** — вексель, по которому векселедатель и векселедержатель являются резидентами данной страны
- **Встречный вексель** — вексель, по которому два лица выступают взаимно по отношению друг к другу в качестве кредиторов и заемщиков. Выдается двумя лицами с целью учета этих векселей в банке, а не на основе состоявшейся между ними сделки

- **Гарантийный вексель** — вексель, выданный в обеспечение хозяйственной сделки без получения векселедателем от векселедержателя означенной в нем суммы
- **Депонированный вексель** — вексель, выданный в обеспечение кредита
- **Дисконтный вексель** — банковский вексель, реализуемый ниже номинала, а погашенный по номиналу
- **Вексель до востребования** — вексель, оплачиваемый при предъявлении, в то числе вместе с товарораспорядительными документами
- **Документарный вексель** — вексель, сопровождаемый товарораспорядительными документами, на основе которых он составлен
- **Документарный переводной вексель** — вексель, к которому приложены транспортная накладная, коносамент или иные документы
- **”Домашний” вексель** — переводной вексель, выставленный банком на свое отделение или филиал, расположенный за рубежом

- **Домицилированный вексель** — вексель, имеющий оговорку о том, что он подлежит оплате третьим лицом (домицилиатом) в месте жительства плательщика или в другом месте
- **”Дружеский” вексель** — Вексель, не связанный с реальной коммерческой сделкой, кредитор по одному векселю является должником по другому
- **”Дутый” вексель** — жаргонное обозначение дружеского векселя, в частности такого, сумма которого завышена с целью создания иллюзии прибыльности
- **Именной вексель** — вексель с указанием имени бенефициария
- **Инкассационный вексель** — вексель, предоставляемый в банк с целью взимания долга
- **Иностранный вексель** — банковский вексель, выдаваемый банками данной страны на своих заграничных корреспондентов (иностранные банки)
- **Ипотечный вексель** — письменное обязательство погасить ипотечный кредит и проценты по нему. Это простой вексель, в котором указана основная сумма долга, процентная ставка, условия погашения. Дает право на собственность, предоставленную в обеспечение кредита

- **Казначейский вексель** — вексель, выпускаемый государством для покрытия своих расходов. Казначейские векселя выпускаются сериями, объем и даты выпуска которых устанавливаются министерством финансов РФ по согласованию с Центральным банком России. Банк России выступает генеральным агентом и по обслуживанию казначейских векселей.
- **Клоузурованный вексель** — вексель, в котором указаны особые условия его оплаты
- **Коммерческий вексель** — вексель, выдаваемый заемщиком под залог товаров
- **Конвертируемый вексель** — вексель, позволяющий инвесторам конвертировать один вид долга в другой и обратно
- **”Короткий” вексель** — вексель, оплачиваемый при предъявлении или в течение короткого срока (не более 10 дней)
- **Краткосрочный вексель** — вексель, подлежащий оплате по требованию, или в течение очень короткого периода времени
- **Вексель на инкассо** — вексель, по которому предусмотрена процедура расчета по нему — инкассовая операция

- **Подтоварный вексель** — вексель в виде основанного на товарных сделках обязательства по оплате партии товара, поставленного на определенных условиях. Форма коммерческого кредита
- **Прима вексель** — первый экземпляр переводного векселя, дающий его владельцу беспорное право по истечении срока обязательства требовать с должника уплаты обозначенной на векселе суммы, причем на векселе обозначается каким экземпляром он является
- **Продуктовый вексель** — список всех находящихся на складе грузов, которые корабль берет на борт для употребления во время рейса. Он должен быть предъявлен представителями таможни для таможенной отчистки
- **Пролонгированный вексель** — вексель, срок уплаты по которому с согласия векселедержателя пролонгирован (продлен).
- **Секунда вексель** — второй экземпляр переводного векселя
- **Срочный вексель** — вексель с фиксированным сроком платежа

- **Терция вексель** — третий экземпляр переводного векселя
- **Товарный вексель** — вексель, удостоверяющий отсрочку оплаты по товарному контракту
- **Фиктивный вексель** — вексель, являющийся подделкой, фикцией, не соответствующий действительности, используемый с какой-нибудь определенной целью (аферы)
- **Финансовый вексель** — привлечение денег с дисконтом
- **Частный вексель** — вексель, выданный частным лицом
- **Ярмарочный вексель** — вексель, принимающий участие в вексельных ярмарках и соответствующий ярмарочным требованиям

Банковские акцепты *Bankers acceptance (BA)*

- **Согласие банка, как гаранта сделки, на оплату платежных документов. Оформляется надписью банка-акцептанта на векселе.**
- **Вексель, акцептованный банком со сроком оплаты до шести месяцев. Является гарантией оплаты для производителя или экспортера на время между изготовлением продукции или экспортом и поступлением оплаты от покупателя.**
- **Кредитная операция, заключающаяся в покупке банком или другим кредитным учреждением векселей до наступления срока платежа по ним.**
- **Высоколиквидный инструмент денежного рынка**

Бухгалтерский учет векселей

- **У предприятия, выдавшего вексель,- на субсчете Векселя выданные” счета 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” или счета 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” в сумме указанной в векселе;**
- **У предприятия, которое получает деньги по векселю - по мере отгрузки продукции, выполнения работ и оказания услуг и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов - на субсчете “Векселя полученные” счета 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” в сумме, указанной в векселе.**
- **Разность между суммой, указанной в векселе, и суммой задолженности за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги, в счет которой получен вексель, отражается на субсчете “доходы по векселям” счета 83 “Доходы будущих периодов”**
- **По мере поступления денежных средств за поставленную продукцию на расчетный счет или в кассу предприятия - в аналитическом учете к счету 45 “Товары отгруженные” в сумме, указанной в векселе.**

- **Построение аналитического учета по счетам 45, 62, 76 должно обеспечивать получение необходимых данных о суммах выданных и полученных векселей и отдельно процентов по ним.**
- **Претензии, возникающие у предприятий в связи с использованием векселей, отражаются в учете с использованием счета 63 “Расчеты по претензиям”, субсчет “Претензии по векселям”**
- **Векселедатель сумму причитающихся к уплате по векселю процентов за полученные товары в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции отражает по дебету соответствующих счетов в корреспонденции с кредитом счетов 60 и 76 в момент выдачи векселя.**

Получение денежных средств у предприятия-векселедержателя в счет оплаты векселя отражается:

- При применении метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере ее отгрузки - по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные", на сумму задолженности за товары, работы, услуги, оформленную векселем. Одновременно делается запись по дебету счета 83 "Доходы будущих периодов" и кредиту счета 80 "Прибыль и убытки" на сумму процентов по векселю.
- При применении метода определения выручки от реализации продукции, работ, услуг по мере их оплаты и поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу предприятия - по дебету - по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счетов реализации в сумме задолженности за товары, работы или услуги, указанной в векселе (за минусом процентов по нему), и кредиту счета 80 "Прибыль и убытки" в сумме полученных процентов по векселю. В аналитическом учете по счету 45 "Товары отгруженные" при этом находят отражение погашение задолженности по полученным векселям.
- В случае неоплаты векселя в установленный срок задолженность, числящаяся у векселедержателя на счете 45 или 62, переводится в дебет счета 63 "Расчеты по претензиям, субсчет "Претензии по векселям".

Источники вексельного законодательства

- **Гражданский кодекс РФ:**
 - статья 143 "Виды ценных бумаг"
 - статьи 144 -148 Главы 7 "Ценные бумаги", которые устанавливают общие требования к форме и порядку обращения ценных бумаг
 - Статья 815 ГК РФ (глава 42 "Заем и кредит" § 1 "Заем") устанавливает норму о том, что если договор займа заключен путем выдачи займодавцу простого или переводного векселя, то такие отношения регулируются вексельным законодательством.
 - статья 867 "Общие положения о расчетах по аккредитиву", где переводной вексель упоминается в качестве элемента аккредитивной формы расчетов.
- **Федеральный Закон от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе":**
 - Закон, в основном, базируется на положениях Женевской Конвенции от 7 июня 1930 года, устанавливающей Единообразный закон о переводном и простом векселях. Советский Союз присоединился к Конвенции в 1937 году, что было зафиксировано в Постановлении Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе" от 7 августа 1937 г. № 104/1341.

Случаи недействительности векселя

- **Отсутствие любого существенного реквизита векселя.**
- **Наличие в тексте векселя условия, связанного с обязательством платить (вексель приобретает силу долговой расписки).**