

СОВЕРШЕНИЕ ПРОТЕСТА ВЕКСЕЛЯ НОТАРИУСОМ

Вексель

Вексель.

- Вексель - ценная бумага, удостоверяющая письменное денежное обязательство должника о возврате долга, форма и обращение которого регулируются специальным законодательством — вексельным правом;
- Простой вексель - это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство (обещание) должника уплатить указанную в нем сумму денег векселедержателю через определенный срок времени;
- Переводной вексель — это ценная бумага, удостоверяющая предложение должнику уплатить указанную в ней сумму денег обозначенному в ней лицу через определенный срок.



Основные нормативные акты, регулирующие вексельное обращение на территории России в настоящее время:

Нормативное регулирование вексельного обращения осуществляется на основании следующих документов: -

в части общегражданского обращения:

Гражданский кодекс Российской Федерации;

Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе";

Положение о переводном и простом векселе, утвержденное Постановлением ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341 (далее - Положение о переводном и простом векселе);

Постановление Правительства РФ от 26.09.1994 N 1094 "Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения";

в части регулирования бухгалтерского учета векселей:

Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"; -

Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н (далее - ПБУ 19/02); -

Налоговый кодекс РФ в части исчисления НДС;

из правоприменительной практики:

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 25.07.1997 N 18 "Обзор практики разрешения споров, связанных с использованием векселя в хозяйственном обороте" (далее - Информационное письмо N 18);

Постановление Пленума ВС РФ и ВАС РФ от 04.12.2000 N 33/14 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей" (в соответствии с Постановлением Пленума ВАС РФ от 20.01.2003 N 2 Разъяснения N 33/14 по вопросам, возникающим при судебном разбирательстве гражданских дел в части, противоречащей Гражданскому процессуальному кодексу РФ, применению не подлежат);

Виды протестов векселей

- Протест в неплатеже – это удостоверение факта несовершения платежа в срок. Данный вид возможен как по простому, так и по переводному векселю. Протест в неплатеже может быть совершен в зависимости от ситуации против акцептанта (домицилианта).
- Протест в неакцепте – это удостоверение факта несовершения акцепта векселя. Он совершается в случае, если плательщик (трассат) вообще отказывается принять вексель. Это вид протеста возможен только по переводному векселю.
- Протест в недатировании акцепта – это удостоверение факта отказа поставить дату акцепта. Он совершается в случае, если плательщик не возражает против оплаты и подтвердил это акцептом, но не указал при этом дату акцепта, и возможен только по переводному векселю.
- Протест в недатировании визы – то же, что и протест в недатировании акцепта, но применим к простому векселю, это удостоверение факта отказа проставить дату совершения отметки о первом предъявлении векселя сроком платежа «во столько-то времени от предъявления».
- Протест в невизировании – это удостоверение факта отказа проставить отметку о первом предъявлении векселя сроком платежа «во столько-то времени от предъявления».
- Протест в невыдаче подлинника векселя – это удостоверение факта отказа лица, являющегося хранителем подлинника документа, выдать этот подлинник законному держателю копии. Данный протест возможен в отношении как простого, так и переводного векселя.
- Протест в ненахождении трассата в месте платежа – это удостоверение факта отсутствия плательщика (трассата) в месте платежа.
- Протест векселя в неакцепте и недатировании акцепта производится по месту нахождения плательщика.

Векселя для совершения протеста в неплатеже принимаются нотариусом на следующий день после истечения даты платежа, но не позднее 12 часов следующего после этого срока дня.

Для совершения протеста векселей клиент должен представить нотариусу следующие документы:

- заявление, содержащее просьбу о протесте векселя, в котором необходимо указать вид протеста и сумму фактической задолженности по векселю;
- вовремя неоплаченный вексель;
- документы, удостоверяющие личности участников протеста;
- доверенность на совершение протеста векселей (если в протесте векселя участвует уполномоченный представитель векселедержателя);
- уставные документы (если стороной сделки выступает юридическое лицо).

Акт протеста векселя, составляемый нотариусом, должен содержать:

- полные реквизиты предъявленного к протесту векселя;
- данные векселедержателя и плательщика;
- данные нотариуса, его печать и подпись;
- описание предъявленных к плательщику требований;
- подтверждение мотивов отказа должника от выполнения данных требований;
- сведения о месте и дате проведения протеста векселя.

Акт протеста векселя и опротестованный вексель выдается векселедержателю или его законному представителю.

Процедура совершения вексельных протестов

- Получив вексель для совершения протеста, нотариус должен тщательным образом проверить соответствие предъявленного документа требованиям вексельного законодательства, форме и реквизитам векселя. В день его принятия нотариус предъявляет плательщику или третьему лицу (домицилианту) соответствующее требование (о платеже, об акцепте и др.), которое составляется в произвольной форме и вручается нотариусом плательщику.
- Если после предъявления требования плательщик произведет платеж по векселю (нотариусу или векселедержателю), нотариус, не производя протеста, возвращает вексель плательщику с удостоверительной надписью на самом векселе о получении платежа.
- Платежный документ обязательно должен содержать отметку банка о перечислении денежных средств со счета плательщика, либо деньги должны быть выплачены наличными средствами.
- Если плательщиком сделана отметка об акцепте на переводном векселе либо проставлена датированная отметка о его предъявлении, вексель возвращается векселедержателю без протеста.
- Если на требование произвести платеж (акцепт и т. д.) плательщик (домицилиант) отвечает отказом, нотариусом составляется акт о протесте.

Оговорка, освобождающая от совершения протеста

- Для повышения ликвидности векселя (усиления его оборотоспособности) векселедателя, индоссант или авалист могут включить в текст векселя оговорку типа 'оборот без издержек', 'без протеста'. Эта оговорка освобождает векселедержателя от совершения протеста векселя в неакцепте или неплатеже.
- Статья 46 Положения устанавливает исчерпывающий перечень участников векселя, правомочных на включение в него оговорки об обороте без протеста. Это векселедатель (трассант), индоссант и авалист. Никто другой (ни плательщик, ни акцептант, ни посредник, ни домилицилиат) таким правом не обладают.
- Наличие такой оговорки не лишает держателя векселя его неотъемлемого права на совершение протеста. Однако последствия совершения и упущения протеста для векселей, содержащих оговорку об обороте без издержек, и векселей, не содержащих таковой, различны.
- Если протест совершен, несмотря на наличие в векселе запрещающей оговорки векселедателя, то издержки, понесенные в связи с протестом, остаются на векселедержателе. То есть, в изъятие из правила пп. 4 абз. 1 ст. 48 Положения о векселях, держатель такого протестованного векселя не имеет права потребовать от того, к кому он предъявляет иск, сумму издержек по протесту.
- Если же протест совершен, несмотря на оговорку индоссанта или авалиста, издержки по протесту могут быть истребованы в общем порядке от всех лиц, поставивших на нем свои подписи. Это правило объясняется тем, что векселедержатель может и не удовлетворить своих требований, предъявив иск только к прямым должникам и лицам, оговорившим оборот без издержек. Для того, чтобы обеспечить наличие максимального числа ответчиков, векселедержателю нужно совершить протест. Право выбора ответчиков - право векселедержателя, осуществление которого не должно влечь для него никаких неблагоприятных последствий, в том числе несение расходов по обеспечению допустимых доказательств своего требования (протеста).

Поскольку Положение отграничивает стадию протеста векселя от его предъявления к акцепту (платежу) (предшествующая) и от стадии подготовки и посылки извещений (последующая), к издержкам по протесту должны быть отнесены:

- сумма государственной пошлины за совершение протеста векселя (1 % от вексельной суммы с процентами на день протеста, если таковые были обусловлены);
- сумма вознаграждения (если вексель протестуется частным нотариусом) нотариусу;
- сумма, компенсирующая расходы нотариуса по предъявлению векселя на акцепт (платеж), в частности, транспортные расходы и расходы по составлению акта о протесте.
- Издержки самого векселедержателя по самостоятельному предъявлению векселя на акцепт (платеж), а также его издержки по составлению и посылке извещения не относятся к числу издержек по протесту. Они составляют самостоятельную группу издержек по протесту. Эти издержки могут быть включены в сумму иска и истребованы от всех лиц, поставивших свои подписи на векселе. Размер всех издержек, на возмещение которых претендует векселедержатель, должен быть им документально подтвержден.

Особенности совершения протеста при вексельном посредничестве

- Когда Трассант желает подкрепить уверенность векселеприобретателя в оплате векселя, он может указать в нем лиц, к которым ремитент сможет обратиться с просьбой об оплате векселя при неакцепте или неплатеже. Такие лица называются посредниками по назначению (гонорантами), лица, за которых они акцептуют (оплачивают) вексель, - гоноратами, а сам институт оплаты (акцепта) векселя такими лицами - вексельным посредничеством в платеже (акцепте) (или гонорированием).

Некоторые особенности протеста при вексельном посредничестве

- При отказе от платежа лиц, акцептовавших вексель в порядке посредничества либо назначенного посредником в платеже, должен совершаться протест в сроки, установленные для совершения протеста в неплатеже, удлиняемые на один следующий за ними рабочий день.
- Право на регресс к акцептантам в порядке посредничества возникает не только после совершения протеста, но и также по основаниям, указанным в ст. 43 Положения, для обращения иска ранее наступления срока платежа, а именно в случае полного или частичного отказа в акцепте, либо несостоятельности плательщика, признанной судом, или несостоятельности векселедателя по векселю, не подлежащему акцепту.
- Права на регресс к лицам, назначенным посредниками в платеже и отказавшимися от платежа, факт чего удостоверен протестом, у векселедержателя не возникает. Положение этих лиц такое же, как и положение плательщика, не акцептовавшего вексель.