

**Практика  
предъявления простого векселя к оплате и оплата векселя,  
рекомендации по процедуре и её оформлению  
(мнение практика).**

## **1. Оплата (погашение) векселей.**

### **1.1. Предъявление векселя к платежу.**

Для осуществления своих прав по векселю, в т.ч. права требовать платежа, векселедержатель должен соблюсти ряд необходимых для осуществления платежа требований закона.

А именно, векселедержатель должен предъявить вексель к оплате, причем предъявить:

- в надлежащий срок<sup>1</sup>,
- в надлежащем месте,
- надлежащему лицу.

При этом срок, место и лицо должны соответствовать реквизитам, указанным в векселе. В противном случае векселедержатель не сможет доказать факт предъявления к оплате и требовать оплаты векселя.

Предъявление векселя к оплате заключается буквально в представлении векселедержателем векселя представителю плательщика к обозрению и заявлению ему требования по оплате данного векселя. Указанное заявление желательно оформлять документально с указанием векселедержателя, реквизитов предъявляемого векселя, волеизъявления векселедержателя с требованием платежа по векселю, желаемой формы расчетов и платежных инструкций. При этом, многие допускают неосторожность, когда при передаче заявлений плательщику не оставляют себе копии или экземпляра такого документа с датированной отметкой плательщика, т.к. иначе последний, будучи недобросовестным, может "забыть" о существовании такого документа и заявить, что ему ничего не было известно о намерениях векселедержателя (известны случаи, когда недобросовестные векселедатели в такой ситуации заявляли, что они приняли вексель на экспертизу или на ответственное хранение, а не для осуществления платежа по нему).

В случае отсутствия плательщика или его представителя по адресу, указанному в векселе, или при наличии препятствий для предъявления векселя по указанному адресу, например, не пускают в здание, в котором находится плательщик, считается, что плательщик уклоняется от оплаты векселя, и векселедержатель уже вправе обратится с иском в суд, осуществить протест в неоплате векселя и т.д. Однако для обращения в суд необходимы доказательства попытки предъявления векселя к оплате. Для целей обеспечения доказательств предъявления векселя оптимальным по нашему мнению представляется передача заявления векселедержателя с требованием оплаты векселя через нотариуса в соответствии со ст.86 Основ законодательства РФ о нотариате "передача заявлений юридических лиц" (пошлина согласно п.25 ст.4 Закона о гос. пошлине – 50% или 75% от минимального размера оплаты труда)<sup>2</sup>. К заявлению прикладывается нотариальная копия векселя<sup>3</sup>. Нотариус может для передачи заявления использовать почту, телефакс, компьютерные сети и иные технические средства. Однако в большинстве случаев лучше, когда нотариус передает заявления лично под расписку. Нотариус выдает векселедержателю свидетельство о передаче заявления или свидетельство о невозможности передачи заявления.

При предъявлении векселя к оплате плательщик, как правило, производит экспертизу векселя, что заключается в проверке:

- непрерывности индоссаментов,
- действительности и подлинности векселя.

---

<sup>1</sup> Следует отметить, что согласно ст.53 Закона о переводном и простом векселе по истечении сроков, установленных для предъявления, векселедержатель теряет свои права против индоссантов и других обязанных лиц, за исключением основного должника, требования к которому согласно ст.70 указанного закона погашаются истечением трех лет со дня срока платежа.

<sup>2</sup> Некоторые нотариусы при определении размера гос.пошлины руководствуются также п.6 ст.2 Закона о гос. пошлине о взимании по заявлениям об установлении фактов, имеющих юридическое значение, пошлины в размере 5 ММРОТ, что по нашему мнению не правильно.

<sup>3</sup> Использование другими способами копий векселя (ст.67 и 68 Положения о переводном и простом векселе), при оплате векселя не дает каких-либо преимуществ и на практике почти не применяется.

При проверке непрерывности индоссаментов плательщик проверяет правильность последовательного ряда индоссаментов, но не подписи индоссантов согласно ст.40 Положения о переводном и простом векселе<sup>4</sup>.

При проверке непрерывности индоссаментов плательщик вправе убедиться в том, что предъявитель векселя является векселедержателем, указанным в векселе. Если предъявитель векселя – физическое лицо, то плательщик вправе потребовать представления ему удостоверения личности предъявителя (паспорта или документа, его заменяющего).

Если векселедержатель – юридическое лицо, то плательщик помимо проверки удостоверения личности представителя векселедержателя вправе проверить его полномочия на предъявление векселя к оплате, передачу векселя плательщику и получение платежа по векселю. На практике удостоверением полномочий представителя может, например, предоставление копии приказа о назначении данного лица генеральным директором предприятия-векселедержателя, а, если это не генеральный директор - доверенности на представителя. Тем не менее, плательщик вряд ли может отказать в оплате векселя, ссылаясь на непредоставление ему документов, подтверждающих полномочия представителей и подписантов векселедержателя, т.к. суд в этом случае наверняка всё-таки сочтет предъявление векселя к оплате состоявшимся, если только сам векселедержатель не заявит в суде возражений. Поэтому имеющее место на практике требование векселедержателем учредительных документов и нотариальной карточки с образцами подписей, которая к тому же предусмотрена исключительно для операций по банковским счетам (см. например, Указание ЦБР от 21.06.03 №1297-У «О порядке оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати»), является завышенным и чрезмерным. Надо сказать, что на практике встречаются случаи предъявления векселя с использованием курьерской и почтовой связи, что не противоречит закону, но весьма рискованно для векселедержателя, т.к. предполагает передачу векселя до платежа.

Вопросов о подтверждении полномочий представителя векселедержателя-юридического лица можно запросто избежать, оформив вместо гражданско-правовой доверенности на представителя перепоручительный индоссамент на него как на физическое лицо в соответствии со ст.18 Положения о переводном и простом векселе<sup>5</sup>. Тогда удостоверения личности представителя будет вполне достаточно.

## **2. Платеж по векселю.**

Как известно, по закону платеж по векселю должен производиться против векселя. Т.е. плательщик по векселю не вправе требовать от векселедержателя вексель до его оплаты, а векселедержатель вправе не отдавать его до момента исполнения плательщиком своих обязательств по векселю. Здесь возникает вопрос: а когда же собственно обязательства плательщика по оплате векселя будут считаться исполненными? Следует отметить, что форма расчетов по векселю регулируются не вексельным, а гражданским законодательством - ГК РФ и нормативными документами ЦБ РФ, и определяется сторонами по договоренности (см.ст.862 ГК РФ). Данная договоренность может быть оформлена сторонами в письменной форме, например, путем соответствующей записи плательщика на заявлении векселедержателя, содержащего требование платежа по векселю и предложение по форме расчетов. В ряде случаев договоренность сторон о форме расчетов по векселю содержится в акте приема-передачи векселя, подписанном двумя сторонами.

Если речь идет о расчетах наличными, то тут всё достаточно просто: моментом исполнения платежа считается момент вручения суммы наличных векселедержателю. При этом надо помнить, что платеж юридическому лицу не должен превышать максимального размера расчетов наличными, установленного ЦБ РФ.

Безналичные платежи возможны согласно Положению о безналичных расчетах и ГК РФ в форме платежного поручения, инкассо, чека и аккредитива. Стороны расчетов вправе свободно выбирать какую-либо форму безналичных расчетов. При этом векселедержатель обязан предоставить реквизиты, по которым плательщик может осуществить платеж в оплату векселя. При отсутствии указанных реквизитов по нашему мнению плательщик вправе внести сумму векселя в депозит нотариуса в соответствии со

<sup>4</sup> Наличие в индоссаменте оттиска печати предприятий-индоссантов не обязательно.

<sup>5</sup> В индоссаменте указывается «платите нашему сотруднику Иванову Ивану Ивановичу как доверенному». Следует иметь ввиду, что впоследствии судебные и прочие процедуры по векселю придется также осуществлять от лица Иванова.

ст.327 ГК РФ и ст.87 и 88 Основ законодательства о нотариате. Однако следует учесть необходимость оплаты плательщиком существенной гос. пошлины за совершение нотариальных действий по принятию денег в депозит в размере 0.5% от принятой суммы (п.13 ст.4 Закона о гос. пошлине). В связи с этим на практике при отсутствии у плательщика информации о платежных реквизитах векселедержателя плательщик зачастую просто не платит, ссылаясь на просрочку кредитора (ст.406 ГК РФ). При этом кредитор не вправе потребовать с плательщика уплаты процентов (п.3 ст.406 ГК РФ).

Безналичные расчеты могут занимать достаточно продолжительное время, поэтому до завершения расчетов плательщик рискует тем, что векселедержатель не отдаст ему вексель после оплаты. Оплата векселя в присутствии предъявителя векселя и ожидание сторонами завершения расчетов для последующей передачи векселя плательщику на практике возможны при расчетах через банковские счета сторон, открытые в одном банке, что встречается крайне редко. По другому избежать указанных рисков плательщик может путем получения векселя до момента подтверждения факта оплаты. В этом случае рискует уже векселедержатель, т.к. он может не получив платежа оп векселю, лишиться векселя, тем самым лишиться документа, только на основании которого он может требовать платежа.

Чаще всего из двух участников вексельных отношений риск безналичных расчетов принимает на себя именно векселедержатель, что логично, т.к. он в отличие от плательщика наверняка знает своего контрагента, риски на которого он уже принял, приобретая вексель.

В связи с вышесказанным в практике часто векселя передаются плательщику до получения векселедержателем платежа. В этом случае векселедержатели должны проявлять осторожность и внимательность при составлении документов, подтверждающих факт предъявления векселя, а также факт его передачи плательщику, если это имело место. Факт предъявления векселя, как это уже было указано раньше, может быть удостоверен экземпляром заявления векселедержателя о предъявлении векселя к оплате с датированной отметкой плательщика. Факт передачи векселя к оплате удостоверяется приемопередаточным документом, выданным плательщиком против векселя. Таким документом могут быть: квитанция, расписка в получении векселя, акт приема-передачи и т.п. Желательно, что бы в таком документе было указано, в рамках каких отношений и для чего вексель был передан (вспомним случай принятия векселя на хранение). Для этого в приемопередаточном документе желательно наличие ссылки на заявление векселедержателя о предъявлении векселя к оплате. Кроме того, если в этом документе не сказано, что вексель был проверен, что он является действительным и подлинным, и его предъявитель является надлежащим векселедержателем, то недобросовестный плательщик, приняв подлинный вексель, может отказать в платеже, мотивировав отказ поддельностью или недействительностью векселя, либо тем, что лицо, передавшее вексель плательщику не является надлежащим векселедержателем. Классической иллюстрацией последнего является случай, когда плательщик просто зачеркиванием какого-либо реквизита векселя делает его недействительным или при принятии векселя зачеркивает какой-нибудь промежуточный индоссамент, нарушая тем самым непрерывность ряда индоссаментов. Избежать данных рисков можно путем указания в приемопередаточном документе помимо ссылки на заявление векселедержателя фразы типа "такой-то плательщик принял вексель К ОПЛАТЕ". Этого будет наверняка достаточно для подтверждения того, что вексель был проверен, что он является действительным и подлинным, а его предъявитель является надлежащим векселедержателем.

Из всех форм безналичных расчетов самым защищенным на наш взгляд способом расчетов для сторон является аккредитив, открываемый плательщиком. В соответствии с ГК РФ аккредитив предусматривает поручение плательщика банку произвести платеж против документов, которыми в данном случае могут быть вексель и заявление векселедержателя. Очевидно, что при аккредитиве векселедержатель должен предъявить вексель в банк, поэтому на практике такой аккредитив должен сопровождаться указанием в векселе изначально в качестве места платежа – места нахождения банка, как это делается при домициляции векселей. В связи с этим аккредитивная форма расчетов на практике почти не встречается.

Чек также не используется на практике из-за сложившихся обычаев делового оборота и отсутствия преимуществ по сравнению с другими формами расчетов, а также по сравнению с уже имеющимся на руках векселем.

Инкассо используется значительно чаще. При чём, под инкассо в данном случае имеется ввиду, не инкассовое поручение, предусмотренное Положением о безналичных расчётах, а инкассо, регламентируемое ГК (ст.874 ГК РФ) и используемыми в банковской практике Унифицированными правилами по инкассо №522. Указанная операция предполагает поручение векселедержателя банку предъявить вексель плательщику к оплате и получить платеж за счет векселедержателя. Однако эта услуга требует от векселедержателя затрат, а существенных преимуществ векселедержателю не дает, если только исполняющий инкассо банк не является банком плательщика.

Частным случаем инкассо можно назвать такую форму безналичных расчетов, как расчеты платежным требованием с акцептом плательщика. Обычно в этом случае векселедержатель готовит платежное требование, получает акцепт плательщика в момент предъявления векселя к оплате и передает платежное требование с акцептом плательщика в банк плательщика. Но в соответствии с правилами безналичных расчетов для получения платежа по платежному требованию векселедержателю следует представить исполняющему банку (банку плательщика) приличный пакет документов, такой же, как при открытии банковского счета, включая нотариальные копии учредительных документов и карточку с образцами подписей. Данная форма расчетов, имея описанные выше недостатки, не дает никаких преимуществ, кроме контроля векселедержателем передачи платежного документа банку плательщика, и не гарантирует оплаты, т.к. на расчетном счете плательщика могут отсутствовать денежные средства.

С учетом всего вышесказанного чаще всего расчеты производятся платежным поручением, о чем может быть прямо указано в приемопередаточном документе (акте приема-передачи). В соответствии со ст.863 ГК РФ при расчетах платежным поручением, также как и при расчетах платежным требованием, сроком исполнения обязательств плательщика считается момент поступления суммы платежа на счет получателя. Указанный момент определяет срок передачи векселя плательщику, а также отражение погашения векселя в бухгалтерском учете. Отличие поручения от требования состоит лишь в том, что платежное поручение является поручением плательщика банку перечислить сумму платежа на кор. счет банка получателя для зачисления ее на счет получателя, которое банк плательщика исполняет от лица плательщика, а платежное требование является поручением векселедержателя банку плательщика о получении со счета плательщика платежа на счет получателя от лица получателя. Однако исполнение указанных платежных документов в обоих случаях обусловлено наличием денежных средств на счете плательщика и поэтому с точки зрения защищенности векселедержателя между платежным поручением и платежным требованием нет разницы. Платежное требование скорее выгодно плательщику, т.к. в этом случае он не несет ответственности за неисполнение банком его поручения.

Учитывая сроки безналичных расчетов, плательщик часто допускает просрочку исполнения обязательств по векселю из-за того, что денежные средства зачисляются на счет получателя не в день предъявления векселя к оплате и передачи плательщиком платежного документа в банк, а, например, на следующий день. Выход из данной ситуации на практике многие находят путем письменной договоренности сторон о сроках расчетов. Чаще всего это оформляется специальным указанием в акте приема-передачи векселей договоренности сторон об осуществлении расчетов по векселю в такой-то форме с зачислением денег на следующий день без претензий векселедержателя.

Учитывая то, что в соответствии со ст.863 ГК РФ плательщик считается исполнившим свои обязательства при зачислении суммы платежа на счет получателя, выбор векселедержателем банка получателя имеет существенное значение для плательщика, т.к. за неисполнение банком получателя поручения плательщика и незачисление денежных средств на счет векселедержателя несет ответственность перед векселедержателем плательщик.

В случае если векселедержатель и плательщик не могут договориться и выбрать приемлемую для себя форму расчетов, плательщик все-таки должен заплатить, чтобы к нему векселедержатель не смог предъявить претензий в неоплате (несвоевременной оплате) векселя, но может самостоятельно выбрать способ расчетов. Тогда векселедержатель теоретически может предъявить плательщику претензии только в случае нанесения действиями плательщика (платежом) векселедержателю убытков. Очевидно, что платеж вряд ли может нанести убытки получателю.

В случае оплаты векселя согласно ст.39 Положения о переводном и простом векселе плательщик вправе потребовать вручения ему оплаченного векселя с распиской

векселедержателя о получении платежа<sup>6</sup>. Индоссамент при такой передаче векселя по Положению о переводном и простом векселе не требуется, также, как не требуется заполнение векселедержателем бланкового индоссамента.

Оплата векселей может производиться частями и векселедержатель не вправе отказаться от частичных платежей. В случае частичного платежа плательщик вправе потребовать отметки векселедержателя о таком платеже на векселе и выдачи ему в этом расписки.

### **3. Действия векселедержателя в случае неоплаты векселя.**

В случае неполучения платежа векселедержатель может действовать по нескольким сценариям.

3.1. Если вексель находится на руках у векселедержателя.

1). Векселедержатель вправе совершить протест в неплатеже (частичном неплатеже) по векселю. Протест совершается нотариально в соответствии со ст.44 Положения о переводном и простом векселе и ст.95 Основ законодательства о нотариате. По ст.44 Положения о переводном и простом векселе протест может быть осуществлен в один из двух рабочих дней, следующих за днем, в который вексель подлежит оплате, а вексель со сроком «по предъявлению» может быть опротестован в сроки, установленные для предъявления. Согласно главе 16 Инструкции о порядке совершения нотариальных действий векселя для совершения протеста в неплатеже принимаются нотариусами на следующий день после истечения даты платежа по векселю, но не позднее 12 часов следующего после этого срока дня. Очевидны различия указанных норм, несовершенство которых используется плательщиками для оспаривания действий нотариусов особенно для векселей с распространенным сроком «по предъявлению». Размер гос. пошлины за осуществление протеста согласно Закону о гос. пошлины составляет 1% от неоплаченной суммы или 1.5% от неё в случае протеста, совершаемого вне нотариальной конторы.

Далее по ст.45 Положения о переводном и простом векселе векселедержатель обязан известить своего индоссанта в течение четырех рабочих дней, следующих за днем протеста. Если адрес индоссанта не указан, то достаточно послать извещение тому индоссанту, который ему предшествует.

Одновременно векселедержатель вправе предъявить иск против плательщика (основного должника), индоссантов и других обязанных лиц в соответствии со главой 7 Закона о переводном и простом векселе каждому по отдельности или всем одновременно, не соблюдая какой бы то ни было очередности.

Следует иметь в виду, что при предъявлении иска к основному должнику суды, как правило, отказывают векселедержателям в возмещении издержек по протесту, т.к. протест не является необходимым для предъявления иска к основному должнику. Именно поэтому с учетом возможности оспаривания действий нотариуса мы не рекомендуем на практике осуществлять протест, если нет хорошей перспективы по регрессным искам к другим обязанным лицам.

Вместо обращения в с иском в арбитражный суд векселедержатель вправе на основании опротестованного векселя согласно ст.5 Закона о переводном и простом векселе обратиться с заявлением в суд общей юрисдикции о выдаче судебного приказа в соответствии с главой 11<sup>1</sup> и разделом 2 ГПК РФ. В случае принятия заявления судья извещает должника в трехдневный срок и предоставляет ему 20 дней для ответа на заявленное требование. Судья выдает судебный приказ без судебного разбирательства. Судебный приказ имеет силу исполнительного документа. Взыскание по нему производится по истечении десятидневного срока после выдачи приказа. Однако согласно ст.125<sup>8</sup> ГПК судья отказывает в выдаче судебного приказа, если должник не согласен с заявленным требованием, что на практике делает выдачу приказа маловероятным, а саму процедуру малоэффективной. В случае отказа в выдаче приказа векселедержатель вправе обратиться с иском в арбитражный суд. С учетом сказанного мы не рекомендуем прибегать к процедуре получения судебного приказа.

*Таким образом прибегать к рассмотренному в данной статье варианту рекомендуется в случае необходимости предъявления регрессных исков к индоссантам и другим обязанным по векселю лицам.*

---

<sup>6</sup> Расписка о получении платежа может быть произведена на самом векселе.

2). Векселедержатель вправе, не совершая протеста, предъявить иск к плательщику, являющегося основным должником по векселю, в суд по месту его нахождения в соответствии с главой 7 Положения о простом и переводном векселе. Указанный иск векселедержатель вправе подать к основному должнику и после истечения срока платежа согласно ст.53 и ст.70 указанного закона.

На практике мы рекомендуем одновременно с подачей иска подавать ходатайство о наложении ареста на денежные средства плательщика в обеспечение иска согласно ст.91 Арбитражного процессуального кодекса "Обеспечительные меры".

3.2. Если вексель при предъявлении к оплате был передан плательщику.

В этом случае векселедержатель вправе обратиться в суд с виндикационным иском об истребовании имущества из чужого незаконного владения в соответствии со ст.301 ГК РФ. В суд векселедержатель представляет документы, подтверждающие передачу векселя плательщику к оплате.

После рассмотрения данного иска и вынесения решения, вексель истребуется судебным приставом у плательщика для передачи его векселедержателю.

Получив вексель, векселедержатель предъявляет иск плательщику в неоплате вексельной суммы по векселю в соответствии с главой 7 Положения о простом и переводном векселе.

На практике для ускорения судебных процедур, несмотря на отсутствие векселя, иск к плательщику в неоплате векселя обычно предъявляет одновременно с виндикационным иском. Как правило, к рассмотрению данного иска суд уже выносит решение по виндикационному иску, вексель истребуется у плательщика и представляется в суд.

Член Совета  
Ассоциации участников вексельного рынка

Д. О. Иванов