

*Mg.iur. IRINA CVETKOVA, doctoral student,
Baltic International Academy
Doctoral Study Programme "Legal Science"
Riga, Latvia*

Modern use of the bill of exchange in the implementation of collateral civil transactions

Abstract. With the evolving commodity-money relations the bill of exchange has gradually become a universal credit-settlement instrument in different transactions (purchase and sale, secured, etc.). Alongside with that, in the XXI century the market of bills of exchange started to be used both for virtual transactions and for the transactions not directly related to the receipt of concrete monetary funds and even for the pursuit of the activities under a ban. The article discusses the usage of the bill of exchange in business and the established banking practice. Being a security the bill of exchange has become the object of the contemporary practice of the bills of exchange application for civil transactions. The author also analyses the court practice.

Keywords: bill, bill terminal, bill trade system, defective bill.

*Mg.iur. IRINA CVETKOVA, Doktorante
Baltijas Starptautiskā akadēmija
Doktora programma „Juridiskā zinātne”
Rīga, Latvija*

Vekseļa mūsdienu izmantošana civiltiesisku darījumu veikšanā

Anotācija. Ar preču-naudas attiecību attīstību, vekselis pakāpeniski ir pārvērties universālā kredītu un norēķinu instrumentā, izmantojamu komerciālā un banku praksē. Esot par vērtspapīru, vekselis kļuvis par dažādu darījumu objektu (pirkšanas-pārdošanas, ķīlas utt.).

Līdz ar to, XXI gadsimtā vekseļu tirgu sāka izmantot gan virtuālo darījumu veikšanai, gan arī darījumu, kas tieši nav saistīti ar reālu naudas līdzekļu saņemšanu, un pat darbības veidu īstenošanai, kas atrodas zem aizlieguma.

Rakstā tiek izskatīta vekseļu pielietojuma mūsdienu prakse, civiltiesisko darījumu veikšanai, kā arī analizēta tiesu prakse.

Atslēgas vārdi: vekselis, vekseļu termināls, vekseļu tirdzniecības sistēma, defekta vekselis.

*Mg.iur. Ирина Цветкова, докторант
Докторская программа «Юридическая наука»
Балтийская Международная Академия
Рига, Латвия*

Современное использование векселя для совершения побочных гражданско-правовых сделок

Аннотация. С развитием товарно-денежных отношений вексель постепенно превратился в универсальный кредитно-расчетный инструмент, используемый в коммерческой и банковской практике. Являясь ценной бумагой, вексель стал объектом различных сделок (купли-продажи, залога и т.д.).

Вместе с тем, в XXI веке вексельный рынок стал использоваться как для совершения виртуальных сделок, так и сделок, напрямую не связанных с получением реальных денежных средств, и даже для осуществления видов деятельности, находящихся под запретом.

В статье рассматривается современная практика применения векселей для совершения гражданско-правовых сделок, а также анализируется практика судов.

Ключевые слова: вексель, вексельный терминал, вексельная торговая система, дефектный вексель.

Введение

На данном этапе развития экономики вексель используется как удобный инструмент финансирования малого бизнеса при получении денежных средств на льготных условиях за счет универсальных возможностей векселя как финансового инструмента.

Привлекательность использования векселя заключается в следующем:

- вексель может быть выпущен под материальные и нематериальные объекты собственности, такие как: патенты, «ноу-хау», новые технологии и т.д.;
- вексельная строгость обеспечивает интересы приобретателя векселя и гарантирует получение финансовых средств векселедателю;
- по залоговому обязательству вексель универсален как для партнеров по бизнесу, так и для банков;
- вексель способствует привлечению денежных средств на длительный срок, что обеспечивает более стабильное развитие экономики, направление финансовых инвестиций в основной капитал и получение средств для внедрения в реальном секторе экономики результатов научно-исследовательских работ.

Актуальность статьи подчеркивается тем, что, несмотря на развитие обязательственного права, а также эру новых техно-

логий и переход на безналичные переводы с использованием квази-денег, вексель как ценная бумага до сих пор имеет широкое применение, а в условиях мирового кризиса вексельный рынок сыграл стабилизирующую роль.

Цель статьи: описать и проанализировать тенденции развития современного вексельного рынка, а также применение векселя в гражданских правоотношениях, проанализировать последние тенденции и решения суда в этой области.

Методы исследования: логически-правовой метод, сравнительно-правовой метод, формально-нормативный метод.

Слово «вексель» происходит от немецкого “wechsel”, что означает «обмен». По своему происхождению вексель связан с долговой распиской. Первоначально отношения между участниками вексельной операции были доверительными, но позже приобрели характер юридических обязательств. Первые законы о векселях были изданы в Европе в XVII-XVIII вв.

Нормы законодательства о векселях регулируют все вексельные правоотношения:

- 1) форму векселя;
- 2) порядок его выставления, оплаты, обращения;
- 3) права и обязанности сторон вексельной сделки.

В 1930 г. Женевской вексельной конференцией был принят Единообразный вексельный закон о переводных и простых векселях – ЕВЗ, на основе которого страны, присоединившиеся к Женевской вексельной конвенции разрабатывают национальные вексельные законы [1].

Так как полного согласия в Женеве не было достигнуто, Великобритания, США и страны англо-американского права (Австралия, Индия, Ирландия, Канада и др.) не присоединились к конвенции и до сих пор руководствуются английским Законом о переводных векселях 1882 г. [2], а также Единообразным торговым кодексом США 1962 г. [3].

В связи с развитием и усложнением товарно-денежных отношений, вексель из долговой расписки постепенно превратился в кредитно-расчетный инструмент. В сущности, вексель выполняет функцию кредитных денег, средства платежа. Представляя собой ценную бумагу, вексель является объектом различных сделок (купли-продажи, учета, залога и т.д.).

В настоящее время, в интересах развития международной торговли Комиссией по праву международной торговли ООН (ЮНСИТРАЛ), проводится работа по дальнейшей унификации законодательства о векселях [4].

Решаемые векселем расчетно-кредитные задачи необходимы для малого бизнеса. То, что для крупных предприятий является некоторыми дополнительными издержками (предоплата, кредит для пополнения оборотных средств, затраты по взысканию долгов и т.д.), для малых предприятий является проблемами, приводящими к большим затратам и, как следствие, банкротству.

Использование векселя в финансовом обеспечении развития малого бизнеса позволяет:

- 1) избавить предприятия от предоплаты;
- 2) ускорить оборачиваемость оборотных средств;
- 3) уменьшить потребность предприятия в кредитных ресурсах и денежных средствах;
- 4) гасить взаимные долги между дебиторами-кредиторами.

На современном финансовом рынке активные операции невозможны без использования торговых систем, базирующихся на

новейших информационных технологиях, и вексельный рынок, в этом смысле, не является исключением.

Существенный рост оборотов вексельного рынка вызвал необходимость использования различных систем поддержки торгов.

Информационно-аналитические агентства, которые специализируются на предоставлении финансовой информации, предлагают данные о состоянии вексельного рынка, а также различные виды вексельных терминалов, т.е. систем выставления и получения котировок различных векселей.

На рынке существуют также системы, которые предоставляют информацию только о текущих котировках, что является информационно-торговой системой, где оператор, выставляющий свои предложения, не обязан осуществлять по ним сделки, и поэтому котировки в значительной мере являются индикативными, и за их достоверность полностью отвечают те компании, которые их представляют.

Существующие вексельные терминалы не являются торговыми системами в полном смысле этого слова, а служат информационной базой данных. В то же время понятие «вексельный терминал» уже вошло в повседневный оборот долгового рынка.

Вместе с возникновением вексельных терминалов в России вексель нашел неожиданное применение для легализации азартных игр. Под видом распространения векселей через торгово-вексельную систему организуются азартные игры вне игорной зоны с использованием десятков персональных компьютеров.

На экранах демонстрируется привычный виртуальный барабан, по мере вращения которого на экране изменяется положение символов, определяющих размер выигрыша или проигрыша посетителя игрового клуба.

Программное обеспечение «Торговая вексельная система» - ПО «ТВС» состоит из следующих подсистем:

- «ТВС. Клиентское приложение»,
- «ТВС. Торговый робот»,
- «ТВС. Цессионарий».

Программное обеспечение предназначено для:

- 1) проведения торговых сессий по совершению сделок с векселями и их визуализа-

ции в различных режимах (интерфейсах). Программа предоставляет возможность совершения сделок по продаже векселей, либо заключения иных сделок, результатом которых будет являться возмездное отчуждение прав на приобретенные векселя, в том числе возмездная уступка права требования передачи векселя;

- 2) анализа ранее осуществленных на торговой площадке сделок, анализа текущих котировок векселей, выработки стратегии определения цены и скупки векселей;
- 3) осуществления возмездной передачи прав требования передачи векселя, а также учета и осуществления формирования отчетности по передаче прав требования векселя.

Проведенная экспертиза позволила прийти к следующим выводам:

1. Векселя, находящиеся в продаже, совпадают с данными, отображаемыми на терминале с помощью ПО «ТВС. Клиентское приложение»;
2. «Торговая вексельная система. Клиентское приложение» не может влиять на цену, рассчитанную ПО «ТВС. Торговый робот»;
3. Цена, определяемая ПО «ТВС. Торговый робот», является детерминируемой (рассчитываемой) и базируется на основе анализа истории ранее совершенных сделок;
4. Цена, предлагаемая ПО «ТВС. Торговый робот», не является случайной, так как базируется на основе анализа истории покупок векселей;
5. При заключении сделки клиент может отказаться от цены, предложенной скупщиком с помощью ПО «ТВС. Торговый робот», и совершить сделку на своих, ранее определенных, условиях.

Векселя продаются по фиксированным ценам. Цессионарий по договору цессии определяет первоначальную цену сделки (стоп-цена), т.е. делает оферту о покупке у него права требования.

Цессионарий может принять эту оферту либо направить встречную оферту – предложение заключить договор на иных условиях (по иной цене). После получения клиентом встречной оферты клиент может либо еще раз предложить заключить сделку по стоп-цене,

либо заключить сделку по цене, предложенной цессионарием.

Суд констатировал, что между компанией и клиентом соглашение о выигрыше не заключается, а в упомянутой системе нет генератора случайных чисел. Поэтому суд пришел к заключению, что торгово-вексельная система не является азартной игрой [5].

В отличие от Литвы, в Латвии и Эстонии использование векселя как ценной бумаги так и не приняло широкого применения. Литовцы активно используют векселя и в Латвии, хотя порядок взыскания и опротестование векселей в Латвии более сложный, нежели в Литве, где для опротестования не требуется привлечение суда. Для этого достаточно записи нотариуса о принудительном взыскании.

В 2013 году в Латвии были приняты соответствующие нормы об электронных векселях, и многие юристы-правоведы возлагали большие надежды на то, что такие поправки в Законе о векселях будут способствовать его более широкому применению, хотя до сих пор такой тенденции не наблюдается [6].

Зачастую вексельные сделки в Латвии связаны с мошенническими действиями, либо скандалами вокруг известных персон по сомнительным сделкам. Так, например, экс-премьер Латвии Андрис Шкеле в 1999 году передал трастовой компании «Bolster Management» ему принадлежащие акции АО „Ave Lat grupa”, получив за них вексель стоимостью 29 миллионов долларов США, по которому им были получены декларируемые миллионы долларов. Проверка Бюро по борьбе с коррупцией закончилась в 2005 году без результата [7].

А уже в 2013 году новоизбранный мэр Лиелварде Янис Аболиньш от имени города подписал вексель с зарегистрированной в Лихтенштейне компанией «Riverside HK Ltd» на 200 миллионов евро. В результате мэр был вынужден сложить свои полномочия [8].

В том же 2013 году Сенат Верховного суда Латвии рассмотрел дело и принял решение, ставшее юдикатурой о векселе, который не соответствует его понятию [9].

В рассматриваемом деле два векселя на сумму 150 000 латов были подписаны в виде неустойки по исполнению обязательств по договору поставки товара. То есть в качестве гарантии за возможную непоставку товара.

Суд пришел к заключению, что, несмотря на то, что вексель является абстрактным обязательственным документом, для его выдачи должно быть хоть какое-то логическое объяснение – выдача кредита, возврат долга или личная выгода (желание подарить 150 000 латов).

В противоречии с юридической сутью векселя ему был присвоен вид обязательства, который зависит от исполнения обязательства по поставке товара.

По договору было выдано два векселя, каждый по 150 000 латов, в соглашении к договору сказано, что его выдаст фирма, а в векселях было указано физическое лицо, которое не является стороной в сделке.

Безусловно, при сделке по поставке товара возможно оформление товарного (расчетного) векселя, который используется для расчетов между предприятиями в реальных сделках, связанных с поставкой товаров (выполнением работ, оказанием услуг), но такой вексель может быть использован в отношениях между покупателем и продавцом [10].

Вексель устанавливает самостоятельное требование о возврате долга. Если существующая в основе абстрактного обязательства казуальная сделка (от лат. *causalis* - причинный) теряет свою силу, должник вправе требовать,

чтобы кредитор освободил его от обязательства [11]. Суд признал вексель дефектным, а физические лица, не являющиеся стороной в сделке, решением суда были освобождены от взятого на себя обязательства.

Выводы

Вексель выполняет важную роль по взаиморасчетам в сфере бизнеса.

В сложившейся в результате мирового кризиса проблематичной макроэкономической ситуации, приведшей к остановке многих финансовых рынков, вексельное обращение не только продолжает функционировать, но и играет стабилизирующую роль.

Оформление векселя стало возможно в электронном виде. В связи с ростом оборотов вексельного рынка, появились различные системы поддержки торгов, а также вексельные терминалы - системы выставления и получения котировок различных векселей.

Анализ показывает, что вексель как ценная бумага, не только останется одним из важнейших финансовых инструментов, но и средством для заключения сомнительных и даже преступных сделок, особенно с частными лицами, а также осуществления запрещенной предпринимательской деятельности.

References:

- [1] Convention Providing a Uniform Law for Bills of Exchange and Promissory Notes (Geneva, 1930). The League of Nations, см.: <http://www.jus.uio.no/lm/bills.of.exchange.and.promissory.notes.convention.1930/doc.html>, просм.07.04.2016.
- [2] Bills of Exchange Act 1882, Whole Act, 1882 c. 61 (Regnal. 45_and_46_Vict), см.: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/Vict/45-46/61>, просм.07.04.2016.
- [3] UNIFORM COMMERCIAL CODE. Act 174 of 1962, см.: [http://www.legislature.mi.gov/\(S\(kidfh1nkkbuOctnkr4nepj\)\)/documents/mcl/pdf/mcl-Act-174-of-1962.pdf](http://www.legislature.mi.gov/(S(kidfh1nkkbuOctnkr4nepj))/documents/mcl/pdf/mcl-Act-174-of-1962.pdf), просм.07.04.2016.
- [4] Matthias Haentjens. Harmonization of securities law. Custody and transfer of securities in European private law, 2007.
- [5] Постановление Административного суда от 13 марта 2015 г. по делу № 5-1920/2014 Петрозаводского городского суда Республики Карелия, см.: http://sudact.ru/regular/doc/9mAxC4z4ltxm/?regular-txt=®ular-case_doc=5-1920%2F2014®ular-doc_type=®ular-date_from=®ular-date_to=®ular-workflow_stage=®ular-area=®ular-court=%D0%9F%D0%B5%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%B7%D0%B0%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9+%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9+%D1%81%D1%83%D0%B4+%28%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0+%D0%9A%D0%B0%D1%80%D0%B5%D0%BB%D0%B8%D1%8F%29®ular-judge=&_=1460912076455, просм.07.04.2016.
- [6] Vekseļu likums // Latvijas Republikas likums. Pieņemts Ministru kabinetā 27.09.1938. Stājas spēkā: 01.10.1992. ar grozījumiem, kas izdarīti līdz 01.01.2014. // Likumu un noteikumu krātuve», 38, 07.10.1938.
- [7] M. Stroža, Andra Šķēles vekselis - tīrs, 12.09.2005., см.: <http://www.db.lv/laikraksta-arhivs/citas/andra-skeles-vekselis-tirs-297215>, просм.07.04.2016.
- [8] BNS, Bijušais Lielvārdes mērs parakstījis vekseli par 200 miljoniem eiro, 01.12.2015., см.: <http://www.tvnet.lv/zinas/latvija/586346-bijusais-lielvardes-mers-parakstijis-vekseli-par-200-miljoniem-eiro>, просм.07.04.2016.
- [9] 18.01.2013.g. Latvijas Republikas Augstākās tiesas Senāta Civillietu departamenta spriedums lietā Nr. SKC-344/2013, см: http://at.gov.lv/lv/judikatura/judikaturas-nolemumu-arhivs/senata-civillietu-departaments/hronologiska-seciba_1/hronologiska-seciba/, просм.07.04.2016.
- [10] Федоров А. Ф. Вексельное право. – Одесса. - 1906. - с. 56.
- [11] Latvijas Republikas Civillikuma komentāri. Ceturtā daļa. Saistību tiesības. Autoru kolektīvs prof. K.Torgāna vispārīgā zinātniskā redakcijā. Rīga: Mans Īpašums, 2000, 650.lpp.