



# Защита вексельных требований в судебном порядке

С.В. Богомолов

Всероссийская академия внешней торговли

Уникальные правовые свойства векселей давно привлекают внимание как теоретиков, так и практиков, работающих в различных сферах права и экономики. Исследование правовой природы векселя, его характерных признаков представляется интересным и актуальным как с точки зрения теории вексельного права, так и практики использования векселей.

Несмотря на то, что вексельное законодательство России остается неизменным уже более полувека, практика использования векселей испытывает определенные трудности. Прежде всего, это связано с отсутствием устоявшихся традиций вексельного обращения, что, в свою очередь, обусловлено длительным периодом не востребоваемости вексельных инструментов для целей хозяйственной деятельности. Вексель, являясь одним из видов ценных бумаг, представляет собой обособленный документ (ч. 1 ст. 142 и ст. 143 ГК РФ), причем выполненный непременно на бумажном носителе (ст. 4 Федерального Закона "О переводном и простом векселе" от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ). *Простой вексель* содержит обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную денежную сумму векселедержателю. *Переводный вексель* (тратта) содержит письменное предложение векселедателя (трассанта), направленного плательщику (трассату), уплатить по наступлении срока определенную денежную сумму векселедержателю (ремитенту). Что же касается наиболее распространенных систем вексельного права, Женевской и англо-американской вексельных систем, то в

англо-американской вексельной системе вексель – это оборотный документ ("денежный документ, содержащий безусловный приказ или обещание заплатить определенную денежную сумму"<sup>1</sup>), а Единообразный закон о переводном и простом векселе 1930 г., (далее по тексту – ЕВЗ) исходит из понимания векселя как ордерной ценной бумаги, которая "легитимирует управомоченное лицо прежде всего предъявлением, указанием имени первого кредитора в тексте документа с оговоркой "или по его приказу", то есть тому, кому прикажет законный держатель бумаги"<sup>2</sup>.

Включение векселя в число возможных способов оформления кредитных обязательств в коммерческом обороте вполне обосновано с точки зрения экономического результата действия векселя.

Одним из главных преимуществ векселя перед иными долговыми инструментами является возможность предъявления векселедержателем иска в случае неплатежа или неакцепта по векселю не только против векселедателя (в простом векселе) или акцептанта (в переводном векселе) как основного (прямого) должника, но и против всех остальных обязанных по векселю лиц (косвенных должников). Тем самым положение векселедержателя значительно укрепляется: чем больше обязанных сторон, тем больше вероятность получения платежа по векселю. Как справедливо отмечалось в зарубежной научной литературе, "векселедержатель не должен зависеть от финансового состояния всего лишь одной стороны по векселю"<sup>3</sup>. В большин-



стве стран, принадлежащих как к Женевской, так и англо-американской системам вексельного права, порядок взыскания вексельной суммы характеризуется упрощенной и ускоренной процедурой. Более того, ответчик практически лишен права выдвигать какие-либо встречные возражения и претензии, за исключением очень редких случаев (ст. 17 ЕВЗ). Лорд Вильбирфорс по одному из судебных дел отмечал, что "поскольку вексель является "безусловным письменным приказом", английское право не допускает встречных исков или аргументов защиты, за исключением таких редких случаев, как ссылки на обман, недействительность или отсутствие встречного удовлетворения"<sup>4</sup>.

Рассматривая вопрос осуществления векселедержателем своих регрессных прав, нельзя не упомянуть о своеобразном делении всех держателей на три категории, проводимом в англо-американской вексельной системе. От того, к какой из этих категорий принадлежит векселедержатель, зависит объем его прав по векселю и степень защиты от встречных возражений должника. Англо-американское вексельное право выделяет следующие разновидности держателей:

1) **простой держатель** (mere holder);

2) **держатель за предоставленные ценности** (holder for value);

3) **держатель должным образом** (holder in due course).

Наиболее защищенной категорией из всех вышеперечисленных является держатель должным образом. Согласно ст. 38(2) Закона Англии о Переводных Векселях 1882 г., далее по тексту – ЗПВ) держатель должным образом владеет векселем, свободным от дефектов титула предшествующих сторон, равно как и от личных возражений, допустимых в отношениях между предшествующими сторонами, и может требовать платежа от любой стороны, обязанной по переводному векселю. Именно такой держатель обладает всеми преимуществами, свойственными оборотным документам. Все остальные категории держателей приобретают права, не свободные от дефектов титула их предшественников. Должник соответственно может выдвигать про-

тив них личные возражения, касающиеся, в частности, не предоставления встречных ценностей и др. Для того чтобы получить статус держателя должным образом, необходимо выполнить целый ряд условий. Держатель должным образом представляет собой держателя, который приобрел вексель:

1) полностью заполненный с соблюдением надлежащей формы и реквизитов;

2) до наступления по нему срока платежа;

3) без уведомления о том, что он был до этого опорожен неакцептом или неплатежом, если таковые имели место;

4) добросовестно и за предоставленные ценности;

5) не обладая информацией о наличии каких-либо дефектов у предшествующего держателя (ст. 29 ЗПВ).

Согласно нормам обоих законов право на предъявление регрессного иска может принадлежать двум категориям лиц:

1) векселедержателю;

2) надписателям, оплатившим вексель.

Что же касается лиц, к которым может быть предъявлен регрессный иск, то их состав несколько отличается в ЗПВ и ЕВЗ. Оба закона относят к категории косвенных регрессных должников:

1) в переводном векселе – трассанта и индоссантов;

2) в простом векселе – индоссантов (ст. 47 ЕВЗ; ст. 55 ЗПВ).

Какие еще категории лиц рассматриваются законами в качестве регрессных должников? ЕВЗ в качестве лиц, несущих вексельную ответственность в порядке регресса, рассматривает авалистов. В связи с отсутствием в англо-американском вексельном праве категории авалья такие косвенные должники в ЗПВ не упоминаются. Помимо векселедателя и индоссантов ЗПВ устанавливает регрессную ответственность еще для двух категорий лиц:

1) дружеской стороны (ст. 28);

2) лица, подписавшего вексель не в качестве векселедателя или акцептанта (ст. 56).



Согласно ст. 28 ЗПВ дружеской стороной является лицо, подписавшее переводный вексель в качестве векселедателя, акцептанта или индоссанта:

- 1) без получения встречной ценности;
- 2) с целью предоставления своего имени какому-либо другому лицу.

Не все подписавшие вексель лица, не получившие встречной ценности, подпадают под понятие дружеской стороны. Ключевым моментом в данном случае является наличие у этого лица явной цели предоставить свое имя кому-либо. Следовательно, такое лицо, как правило, обладает высокой платежеспособностью. Именно имя состоятельного лица может повысить надежность и обращаемость векселя. Любое лицо, подписавшее вексель не в качестве векселедателя или акцептанта, независимо от того, получило ли оно встречную ценность или нет, несет ответственность индоссанта. Наиболее распространенным случаем появления такой подписи является индоссирование векселя на предъявителя при передаче другому лицу. Такой индоссамент именуют *квази-индоссаментом*<sup>5</sup> или *несущественным индоссаментом*. Это означает, что подобный индоссамент не является неотъемлемым звеном в цепочке передаточных надписей, отсутствие или подделка которой лишает прав по векселю последующих держателей. Но это не мешает возложению ответственности на лицо, совершившее такой квази-индоссамент. Как указывает Дж. Джеймс, "довольно распространенной практикой является случай, когда приобретатель векселя на предъявителя настаивает на совершении индоссамента, для того чтобы в случае неплатежа лицо, передавшее вексель, отвечало бы по нему как индоссант в силу ст. 56 ЗПВ"<sup>6</sup>. Следует обратить внимание на то обстоятельство, что ст. 56 ЗПВ возлагает ответственность индоссанта на любое подписавшее вексель лицо независимо от того, осознавало ли оно свои действия или нет. Как пишет Дж. Джеймс, "...если меня попросили поставить свой автограф на каком-либо сложном документе, который был векселем, я несу ответственность за поставленную подпись"<sup>7</sup>. Иногда бывает достаточно сложно определить границу между дружеской стороной и третьим лицом, поставившим свою подпись на векселе.

Однако двумя существенными различиями являются следующие:

☑ дружеская сторона подписывает вексель с одной определенной целью – предоставить свое имя какому-то лицу;

☑ дружеская сторона несет ответственность как перед "держателем за предоставленные ценности", так и перед "держателем должным образом". Лицо, подписавшее вексель в рамках ст. 56 ЗПВ, отвечает лишь перед "держателем должным образом".

Время предъявления иска определяется тем, какое лицо выступает с требованием платежа по векселю в порядке регресса – векселедатель или надписатель, оплативший вексель. Если истцом является держатель векселя, то он имеет право на предъявление регрессного иска в следующих случаях:

1) *при наступлении срока платежа, если платеж не был совершен* (ст. 43 ЕВЗ; ст. 47(2) ЗПВ). Оба закона содержат абсолютно одинаковую норму по данному вопросу.

2) *раньше срока платежа в случае неакцепта векселя* (ст. 43(1) ЕВЗ; ст. 43(2) ЗПВ).

ЕВЗ предлагает более широкий спектр ситуаций, последствием которых является возникновение права на регрессный иск. В частности, ст. 43 ЕВЗ устанавливает, что векселедатель может обратиться с иском до наступления срока платежа против косвенных должников по векселю в случае официальной или фактической несостоятельности плательщика независимо от того, акцептовал ли он вексель или нет. Официальная несостоятельность признается в судебном порядке. В этом случае для осуществления регрессных прав достаточно предъявления судебного определения об объявлении несостоятельности. Фактическая несостоятельность означает прекращение плательщиком платежей, даже если это обстоятельство не было установлено судом, а также безрезультатное обращение взыскания на его имущество. В ст. 51(5) ЗПВ содержится упоминание о банкротстве или несостоятельности исключительно акцептанта, а не просто потенциального плательщика, на которого выставлен вексель. В подобной ситуации век-



селедержателю предоставляется право на совершение протеста "для большей гарантии". Однако из закона не следует, что векселедержатель имеет право на немедленное предъявление регрессного иска ко всем обязанным лицам по векселю. Порядок предъявления регрессных требований согласно нормам обоих вексельных законов осуществляется в соответствии с регрессом типа *per saltum* ("регресс прыжком"). Это означает, что предъявление требований осуществляется не в том порядке, в котором стороны обязались по векселю. Векселедержатель имеет право выбора ответчика, т.к. иск, предъявленный к одному из обязанных лиц, не препятствует предъявлению иска к любому другому лицу (любым другим лицам), даже если они обязались позднее первоначального ответчика.

В зависимости от того, к какой категории лиц относится истец, содержание исковых требований по ЕВЗ будет различным. ЗПВ, напротив, не проводит никаких различий в объеме требований, будь то векселедержатель, векселедатель или индоссант, оплатившие вексель. Согласно ст. 57(1) ЗПВ вышеуказанные лица имеют право потребовать от акцептанта, векселедателя или предшествующего индоссанта:

а) вексельную сумму;

б) проценты, которые начисляются со дня предъявления векселя к платежу в случае выставления векселя со сроком платежа по предъявлению либо со дня наступления срока платежа по остальным векселям;

в) расходы на совершение нотариусом протеста.

Помимо права векселедателя потребовать от обязанного лица сумму переводного векселя, проценты в размере 6% годовых, а также пеню в размере 3% годовых со дня срока платежа, издержки по протесту, ст. 48 ЕВЗ устанавливает возможность компенсации издержек по посылке извещения и иных издержек (расходы на оставшееся безрезультатным предъявление к платежу и судебные издержки). Право на регресс не является безусловным правом. Его можно реализовать только при строгом соблюдении определенных условий. В этом наглядно выражается такое присущее векселю свойство,

как строгий формализм.

### **Право на регресс теряется в англо-американской вексельной системе:**

1) если вексель, предъявление которого к акцепту необходимо, не предъявляется к акцепту вообще либо не предъявлялся вовремя;

2) если предъявление векселя к платежу совершено не в надлежащий срок;

3) если извещение о неакцепте или неплатеже отправлено с опозданием либо не отправлено вообще;

4) если не совершен или несвоевременно совершен протест иностранного векселя в неакцепте или неплатеже.

### **Право на регресс теряется в Женевской вексельной системе в случае:**

1) непредъявления векселя сроком платежа по предъявлении к платежу в течение года (или иного обусловленного в векселе срока) со дня составления;

2) непредъявления векселя сроком платежа во столько-то времени от предъявления к акцепту в течение года (или иного обусловленного в векселе срока) со дня составления;

3) несовершения протеста в неакцепте или неплатеже;

4) непредъявления векселя к платежу в срок платежа при наличии оговорки "оборот без издержек".

### **Примечания:**

<sup>1</sup>Гражданское и торговое право зарубежных государств. Том 1. Под. ред. А.С. Комарова, Е.А. Васильева. М.: 2004. С.326.

<sup>2</sup>Там же. С. 325.

<sup>3</sup>Law of International Trade in Practice. L. 2000. P. 59.

<sup>4</sup>Шмиттгофф К. Экспорт: право и практика международной торговли. М.: 1993. С. 197.

<sup>5</sup>Law of International Trade in Practice. London. 2000. P. 56.

<sup>6</sup>James J. Richardson's Guide to Negotiable Instruments. London. 1991. P. 125. Перевод автора.

<sup>7</sup>James J. Op. cit. P. 125. Перевод автора.

*Продолжение статьи см. в одном из следующих номеров журнала*