



Защита вексельных требований в судебном порядке*

С.В. Богомолов

Всероссийская академия внешней торговли

Следует подчеркнуть, что процедура осуществления регрессных прав по векселю является "изюминкой" вексельного права. В большинстве случаев векселедержатель может быть уверен, что независимо от финансового положения главных должников (акцептанта переводного векселя и векселедателя простого векселя) вексельная сумма будет ему выплачена. В качестве наиболее ярких различий между подходами Женевской и англо-американской систем вексельного права, существующих в данной сфере, можно выделить различный состав регрессных должников (в ЕВЗ – авалисты, а в ЗПВ – дружеские стороны и лица, поставившие свою подпись на векселе не в качестве акцептанта или векселедателя), а также существование в англо-американской вексельной системе трех категорий держателей векселя, обладающих различным объемом прав.

Российское вексельное законодательство предусматривает, что векселедержатель имеет право защитить свои имущественные права по векселю в порядке искового производства. Векселедатель, акцептант, индоссанты и авалисты векселя являются солидарно обязанными перед векселедержателем⁸, который имеет право предъявить прямой иск ко всем этим лицам – к каждому в отдельности и ко всем вместе. Лицо, оплатившее вексель, имеет право предъявить регрессный иск также ко всем указанным лицам – к каждому в отдельности и ко всем вместе. Векселедержатель может требовать от того, к кому он предъявляет иск:

☑ сумму переводного векселя, неакцептованную или неоплаченную;

☑ проценты в размере шести процентов годовых со дня срока платежа;

☑ издержки по протесту (уплаченная госпошлина за нотариальное засвидетельствование) и другие издержки (ст. 48 ЕВЗ).

В Положении "О переводном и простом векселе" от 7 августа 1937 г. № 104/1341 упоминается еще одно требование векселедержателя: уплата пени в размере трех процентов годовых со дня срока платежа. Если иск предъявляется до наступления срока платежа, то из вексельной суммы удерживается учетный процент. Он исчисляется по официальной учетной ставке, существующей в месте жительства векселедержателя на день предъявления иска. Согласно ФЗ "О переводном и простом векселе" от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ проценты и пеня, упомянутые выше, выплачиваются в размере учетной ставки ЦБ РФ по правилам ст. 395 ГК РФ (ст. 3).

Исковые требования, вытекающие из переводного векселя против акцептанта, погашаются по истечении трех лет со дня срока платежа. Исковые требования векселедержателя против индоссантов и трассанта погашаются по истечении одного года со дня протеста, совершенного в установленный срок. Исковые требования индоссантов друг к другу и к трассанту погашаются по истечении шести месяцев со дня, когда индоссант оплатил вексель, или со дня предъявления к нему иска.

В Информационном Письме № 18 от 25 июля 1997 г. Президиум ВАС РФ обращает внимание на то, что право требования векселедержателя к векселедателю сохраняется в течение срока давности, установлен-

* Окончание статьи. Начало см. в № 4 за 2007 год.



ного ст. 70 Положения о простом и переводном векселе, то есть в течение трех лет со дня наступления срока платежа. Этот срок установлен для осуществления прав, вытекающих из векселя, а не для защиты этих прав, следовательно, это пресекательный срок, а не срок исковой давности. Поэтому истечение трех лет со дня наступления срока платежа погашает само право требовать платеж по векселю (п. п. 25, 26 Письма).

Помимо изложенного, Президиум ВАС РФ предложил арбитражным судам при рассмотрении вексельных исков руководствоваться следующими положениями:

1. Исковое требование к авалисту векселедателя по простому векселю может быть предъявлено при отсутствии протеста векселя в неплатеже.

2. При удовлетворении иска векселедержателя к обязанным по векселю лицам в решении арбитражного суда должен содержаться вывод о солидарном взыскании суммы с должников.

3. Проценты и пени, предусмотренные п. 2 и 4 ст. 48 Положения "О переводном и простом векселе", начисляются на всю сумму вексельного долга, включая и проценты. Что касается объема требований по векселю, то при упущении сроков предъявления требований можно взыскать только основной долг, то есть вексельную сумму без процентов и пени. Так как такое упущение сроков есть не что иное, как неисполнение обязательств в связи с просрочкой кредитора (ст. 406 ГК РФ).

4. Отсутствие в ст. 48 ЕВЗ указания на право векселедержателя требовать уплаты пеней в размере 3% годовых не является основанием для отказа в применении соответствующей нормы ст. 48 Положения "О переводном и простом векселе".

5. К издержкам векселедержателя, подлежащим возмещению на основании ст. 48 Положения "О переводном и простом векселе", относятся прямые денежные расходы, которые он понес в связи с невыполнением вексельного обязательства. К издержкам по протесту относятся сумма госпошлины за совершение протеста векселя, суммы вознаграждения и компенсации расходов нотариуса, понесенных при совершении нотариаль-

ного действия. К издержкам по направлению извещения относятся расходы, понесенные при составлении, оформлении и посылке извещений (почтовые, транспортные и т.д.). К другим издержкам относятся судебные издержки, а также расходы на проезд к месту рассмотрения спора и другие прямые денежные расходы кредитора, которые он понес в связи с неисполнением вексельного обязательства. Понесенные кредитором издержки должны быть документально подтверждены.

6. Сроки вексельной давности по требованиям к авалисту совпадают со сроками вексельной давности, установленными в отношении тех лиц, за которых дан аваль.

7. Срок для предъявления исковых требований к векселедателя простого векселя и акцептанту переводного векселя начинает течь со дня срока платежа.

8. Истечение срока исковой давности погашает материальное право требовать платеж по векселю⁹.

Согласно Постановлению Пленумов ВС и ВАС РФ № 33/14 внимание судебных органов обращается на следующие моменты:

Исковые требования, вытекающие из переводного векселя против акцептанта, погашаются истечением трех лет со дня срока платежа. Этот срок применяется как в отношении иска векселедержателя, так и в отношении предъявленных к акцептанту переводного векселя требований векселедателя, индоссантов, лиц, давших за них аваль, и иных лиц, к которым права по векселю перешли вследствие исполнения ими вексельного обязательства. Векселедатель по простому векселю обязан так же, как и акцептант по переводному векселю. С учетом этого иски о предъявлении требований против векселедателя, вытекающие из простого векселя, погашаются истечением трех лет со дня срока платежа. Этот срок применяется как в отношении иска векселедержателя, так и в отношении исков индоссантов переводного векселя, лиц, давших за них аваль, предъявленных к векселедателя простого векселя, а также лиц, давших за них аваль, предъявленных к векселедателя простого векселя, а также лиц, оплативших вексель в порядке посредничества. В названных случаях начало течения трехгодичного срока на предъявление исковых требований



к акцептанту переводного векселя либо к векселедателью простого векселя определяется днем срока платежа в соответствии с условиями векселя.

Итак, срок предъявления векселя является пресекательным. С истечением пресекательных сроков прекращается материальное право требовать платежа от обязанных по векселю лиц. Суд применяет эти сроки независимо от заявления стороны. Сроки для предъявления исковых требований по векселю не могут быть изменены соглашением сторон. Эти сроки не подлежат приостановлению или восстановлению (п. 22).

Векселедатель вправе требовать возмещения убытков в размере иного ущерба, причиненного задержкой платежа. Наличие убытков, их размер, а также причинная связь между нарушением вексельного обязательства и возникшими убытками являются обстоятельствами, подлежащими доказыванию взыскателем. При этом следует учитывать, что само по себе заключение договора, предусматривающего использование средств, которые предполагается получить в оплату векселя, не доказывает причинной связи между неполучением вексельных сумм и убытками в виде упущенной выгоды (п. 28).

При рассмотрении споров, связанных с применением ответственности за неисполнение вексельного обязательства, следует исходить из того, что к издержкам относятся:

издержки по протесту, то есть сумма госпошлины за совершение протеста векселя, суммы вознаграждения и компенсации расходов нотариуса, понесенных при совершении нотариального действия;

издержки по направлению извещения, то есть расходы, понесенные при составлении, оформлении и посылке извещений (почтовые, транспортные и прочие);

другие издержки, включающие судебные и другие прямые денежные расходы кредитора, которые он понес в связи с неисполнением вексельного обязательства.

Поскольку предъявление векселя к платежу является необходимым условием получения по нему надлежащего исполнения, любые расходы, понесенные в связи с предъявлением векселя к платежу, должны

признаваться расходами, относящимися к обычной хозяйственной деятельности всякого векселедателя. Какие-либо расходы, связанные с предъявлением векселя к оплате, в частности представительские, командировочные, банковское вознаграждение за инкассацию и другие, не могут быть взысканы в качестве издержек, предусмотренных ст. 48 Положения, допускающей возможность взыскания только таких издержек, которые вызваны нарушениями при вексельном обращении. Понесенные кредитором издержки должны быть документально подтверждены (п. 29).

Действующее законодательство не предусматривает обязательного претензионного порядка рассмотрения вексельных споров. Установленные вексельным законодательством процедуры протеста векселей и оповещения о совершенном протесте (неплатеже) всех участников отношений по векселю не могут рассматриваться в качестве обязательного претензионного порядка разрешения вексельных споров (п. 37).

Все выдавшие, акцептовавшие, индоссировавшие переводный вексель или поставившие на нем аваль являются солидарно обязанными перед векселедательем. Векселедатель имеет право предъявить иск ко всем этим лицам, к каждому в отдельности и ко всем вместе, не будучи принужден соблюдать при этом последовательность, в которой они обязались.

Отношения, возникающие при возложении солидарной вексельной ответственности, регулируются нормами ст. 47–51 Положения. В связи с этим нормы ГК о солидарных обязательствах к солидарной вексельной ответственности не применяются. При рассмотрении споров судам следует учитывать, что процессуальной формой привлечения к ответственности по векселю является привлечение обязанных лиц в качестве соответчиков. Предъявление иска или требования о выдаче судебного приказа к одному или нескольким должникам не является препятствием для предъявления иска или требования к иному лицу, обязанному по векселю, к которому таковые не предъявлялись. Вынесение решения об удовлетворении иска либо выдача судебного приказа в отношении одного или нескольких обязанных по векселю лиц по одному делу не является основанием



для отказа во взыскании сумм по другому требованию, предъявленному к иным ответственным по векселю лицам, если судом будет установлено, что обязательство перед векселедержателем не исполнено (п. 38).

При рассмотрении требований лица, уплатившего по векселю, к другим обязанным по векселю лицам следует учитывать, что при регрессной ответственности по векселю правила, установленные ГК, не применяются. Ст. 49 Положения устанавливает, что должник, оплативший вексель, имеет право требовать с обязавшихся перед ним лиц, т.е. лиц, стоящих ранее указанного лица в ряду индоссантов, их авалистов, а также векселедателя и акцептанта (п. 41).

В настоящее время в России помимо искового производства векселедержатель для взыскания суммы долга по векселю может использовать также иную процедуру, значительно облегчающую его усилия. Это стало возможным в результате включения новой главы 11 "Судебный приказ" в Гражданский процессуальный кодекс РФ от 14 ноября 2002, вступивший в силу с 1 февраля 2003 г.¹⁰ Судебный приказ представляет собой судебное постановление, вынесенное на основании заявления кредитора о взыскании денежных сумм с должника (п. 1 ст. 121 ГПК). Судебный приказ выносится судьей единолично, если требование основано на протесте векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта, совершенном нотариусом (ст. 122 ГПК). Векселедержателю необходимо подать заявление о вынесении судебного приказа в суд по общим правилам подсудности, приложив к нему неоплаченный или неакцептованный вексель, а также протест нотариуса. Заявление о вынесении судебного приказа оплачивается госпошлиной в размере 50% ставки, установленной для исковых заявлений (ст. 123 ГПК). Заявление подается в письменной форме. Судебный приказ по существу заявленного требования выносится в течение пяти дней со дня поступления такого заявления в суд. Судебный приказ выносится без судебного разбирательства и вызова сторон для заслушивания их объяснений (ст. 126 ГПК). В судебном приказе указываются наименование, место жительства или место нахождения должника; размер денежных сумм, подлежащих взысканию; неустойка, если ее взыскание предусмотрено за-

коном или договором, а также размер пеней, если таковые причитаются; сумма госпошлины, подлежащей взысканию с должника в пользу взыскателя (п. 1 ст. 127 ГПК). Судебный приказ составляется на специальном бланке в двух экземплярах, которые подписываются судьей. Один экземпляр судебного приказа остается в производстве суда. Для должника изготавливается копия судебного приказа (п. 3 ст. 127 ГПК). Судья высылает ее должнику, который в течение десяти дней со дня получения приказа имеет право представить возражения относительно его исполнения (ст. 128 ГПК). Судья отменяет судебный приказ, если от должника в установленный срок поступят возражения относительно его исполнения. В определении об отмене судебного приказа судья разъясняет взыскателю, что заявленное требование им может быть предъявлено в порядке искового производства (ст. 129 ГПК). Если в установленный срок от должника не поступят в суд возражения, судья выдает взыскателю второй экземпляр судебного приказа, заверенный гербовой печатью суда, для предъявления его к исполнению. По просьбе взыскателя судебный приказ может быть направлен судом для исполнения судебному приставу-исполнителю (п. 1 ст. 130 ГПК). Судебный приказ является одновременно исполнительным документом и приводится в исполнение в порядке, установленном для исполнения судебных постановлений (п. 2 ст. 121 ГПК).

Вопросам использования процедуры выдачи судебного приказа, а также другим аспектам защиты прав по векселю посвящено Постановление Пленума Верховного Суда РФ №3 и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 1 "О некоторых вопросах применения ФЗ "О переводном и простом векселе" от 5 февраля 1998 г.¹¹. Остановимся на его отдельных положениях более подробно. В соответствии с Постановлением, по требованиям, основанным на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта, совершенном нотариусом в отношении физического лица, юридического лица или индивидуального предпринимателя, выдается судебный приказ и производится исполнение по правилам, предусмотренным главой 11 ГПК РФ. Заявления о выдаче судебного приказа на взыскание задолженности по опротестованному в неплатеже, неакцепте (или недатировании акцепта) векселю рассматри-



ваются судами общей юрисдикции независимо от субъектного состава участников вексельного обязательства.

Поскольку рассмотрение заявления о выдаче судебного приказа по требованиям, основанным на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта, совершенном нотариусом в отношении физического лица, юридического лица или индивидуального предпринимателя, в соответствии со ст. 5 ФЗ "О переводном и простом векселе" отнесено к подведомственности суда общей юрисдикции, в случае подачи такого заявления в арбитражный суд судья отказывает в принятии этого заявления как не подлежащего рассмотрению в арбитражном суде. При отказе судьи в принятии заявления о выдаче судебного приказа, а также, если судебный приказ отменен, заявитель вправе предъявить иск о взыскании задолженности с лиц, обязанных по векселю, в порядке искового производства в суд общей юрисдикции или в арбитражный суд в соответствии с подведомственностью, установленной процессуальным законодательством.

При рассмотрении требований векселедержателей к лицам, обязанным по векселю, следует учитывать, что на основании п. 2 и 4 ст. 48 Положения "О переводном и простом векселе" и в соответствии со ст. 31 ФЗ "О переводном и простом векселе" векселедержатель может требовать от того, к кому он предъявляет иск, проценты в размере учетной ставки, установленной ЦБ РФ, со дня срока платежа и пеню в том же размере со дня срока платежа. При расчете процентов и пени размер учетной ставки определяется по правилам, установленным ст. 395 ГК РФ. Если в соответствии со ст. 5 Положения допускается начисление процентов на вексельную сумму, проценты, предусмотренные п. 2 ст. 48 Положения, начисляются на сумму векселя с обозначенными в нем процентами, начисленными на день срока платежа. Лицо, оплатившее вексель, может на основании ст. 49 Положения требовать от ответственных перед ним лиц всю уплаченную им векселедержателю сумму (включая проценты и пеню, начисленные в соответствии с п. 2 и 4 ст. 48 Положения), а также проценты на указанную сумму, начисленные со дня, когда это лицо произвело платеж (п. 1–6).

Как уже упоминалось, в настоящее время большая часть государств принадлежит к двум основным вексельным системам – Женевской и англо-американской. В связи с тем, что взгляд на вексель как инструмент взаиморасчетов и хозяйственного оборота, а также на его юридическую природу не является единым для обеих систем, более того, существенные расхождения и принципиальные особенности континентального и общего права применительно к векселям выступают препятствием на пути международной унификации вексельного обращения. Попыткой выхода из этой ситуации было принятие Нью-Йоркской Конвенции ООН 1988 г. "О международных переводных векселях и международных простых векселях", разработанной в рамках Комиссии ООН по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ)¹². Эта Конвенция явилась результатом пятнадцатилетней сложнейшей работы по достижению единообразного правового регулирования вексельных отношений в странах, принадлежащих к Женевской и англо-американской системам вексельного права. Она затрагивает лишь сферу международных векселей, участниками которых выступают лица, принадлежащие к разным государствам. Однако с момента принятия данной Конвенции прошло уже много лет, а она так и не вступила в силу, поскольку отсутствует необходимое для этого число государств-участников. Но все же Конвенция применяется, если стороны используют для расчетов особую форму оборотного документа (ценной бумаги), содержащую указание, что этот документ подчиняется правилам указанной Конвенции ЮНСИТРАЛ.

Примечания:

⁸Кремер Ю. Солидарная ответственность вексельных должников Существует ли она? // "Хозяйство и право", №5, 1999. С. 30.

⁹Текст информационного письма по: Новоселова Л.А. Указ. соч. С. 268.

¹⁰Собрание законодательства РФ. № 46, 2002. Ст. 4532.

¹¹Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. № 4. 1998.

¹²Международное частное право в документах. Сборник нормативных актов. М.: 1996. т. I. С. 66–101.