



ОБЪЕДИНЕННЫЕ НАЦИИ

ГЕНЕРАЛЬНАЯ
АССАМБЛЕЯ



Distr.
GENERAL
A/CN.9/213
15 March 1982
RUSSIAN
ORIGINAL: ENGLISH

КОМИССИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
ПО ПРАВУ МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛИ
Пятнадцатая сессия
Нью-Йорк, 26 июля - 6 августа 1982 года

КОММЕНТАРИИ К ПРОЕКТУ КОНВЕНЦИИ О МЕЖДУНАРОДНЫХ
ПЕРЕВОДНЫХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ ПРОСТЫХ ВЕКСЕЛЯХ

Доклад Генерального секретаря

СОДЕРЖАНИЕ

	<u>Страницы</u>
ВВЕДЕНИЕ	5
Сопоставительная таблица номеров статей проекта Конвенции, принятого Рабочей группой, и рассмотренных ею проектов статей	9
Сокращения	11
 КОММЕНТАРИИ	
ГЛАВА ПЕРВАЯ. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ И ФОРМА ВЕКСЕЛЯ	
Статья 1	12
Статья 2	16
 ГЛАВА ВТОРАЯ. ТОЛКОВАНИЕ	
Раздел 1. Общие положения	
Статья 3	18
Статья 4	18
Статья 5	24
 Раздел 2. Толкование реквизитов	
Статья 6	24
Статья 7	25

СОДЕРЖАНИЕ (продолжение)

Страница

Статья 8	26
Статья 9	28
Статья 10	30

Раздел 3. Заполнение неполного векселя

Статья 11	30
-----------------	----

ГЛАВА ТРЕТЬЯ. ПЕРЕДАЧА

Статья 12	32
Статья 13	33
Статья 14	34
Статья 15	37
Статья 16	38
Статья 17	39
Статья 18	39
Статья 19	40
Статья 20	41
Статья 21	42
Статья 22	43
Статья 23	44

ГЛАВА ЧЕТВЕРТАЯ. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Раздел 1. Права держателя и защищенного держателя

Статья 24	52
Статья 25	53
Статья 26	56
Статья 27	59
Статья 28	60

Раздел 2. Обязательства сторон

А. Общие положения

Статья 29	61
Статья 30	61
Статья 31	62
Статья 32	64
Статья 33	66

В. Векселедатель (трассант)

Статья 34	67
-----------------	----

С. Векселедатель простого векселя

Статья 35	69
-----------------	----

Содержание (продолжение)

Страница

D . Плательщик и акцептант

Статья 36	70
Статья 37	71
Статья 38	71
Статья 39	73

E. Индоссант

Статья 40	74
Статья 41	76

F. Гарант

Статья 42	79
Статья 43	81
Статья 44	82

ГЛАВА ПЯТАЯ. ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ, ОТКАЗ И РЕГРЕСС

Раздел 1. Предъявленные к акцепту и неакцепт

Статья 45	83
Статья 46	84
Статья 47	86
Статья 48	88
Статья 49	90
Статья 50	91

Раздел 2. Предъявление к платежу и неплатеж

Статья 51	93
Статья 52	95
Статья 53	97
Статья 54	98

Раздел 3. Регресс

A. Протест

Статья 55	99
Статья 56	100
Статья 57	102
Статья 58	102
Статья 59	103

B. Уведомление

Статья 60	104
Статья 61	105
Статья 62	106
Статья 63	107
Статья 64	108

Содержание (продолжение)

	<u>Страница</u>
Раздел 4. Сумма, подлежащая уплате	
Статья 65	109
Статья 66	109
Статья 67	111
ГЛАВА ШЕСТАЯ. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	
Раздел 1. Освобождение от ответственности путем платежа	
Статья 68	111
Статья 69	116
Статья 70	117
Статья 71	117
Статья 72	121
Раздел 3. Освобождение от ответственности предшествующей стороны	
Статья 73	122
ГЛАВА СЕДЬМАЯ. УТРАЧЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ	
Статья 74	124
Статья 75	127
Статья 76	129
Статья 77	130
Статья 78	130
Статья 79	131
ГЛАВА ВОСЬМАЯ. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ	
Статья 80	132

ВВЕДЕНИЕ

1. На своей первой сессии Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) постановила включить в свою программу работы в качестве одного из первоочередных вопросов право международных платежей. В качестве одного из вопросов, входящих в сферу международных платежей, Комиссия избрала согласование и унификацию правовых норм, касающихся оборотных документов. 1/ По просьбе Комиссии Международный институт унификации частного права (МИУЧП) подготовил "Предварительный доклад о возможностях расширения унификации права, касающегося переводных векселей и чеков". 2/

2. На своей второй сессии Комиссия рассмотрела предварительный доклад, подготовленный МИУЧП, и сделала вывод о том, что решение проблем, связанных с существованием различных систем оборотных документов, могло бы заключаться в создании нового оборотного документа для использования исключительно при международных сделках. Комиссия решила провести дальнейшее исследование возможности создания такого документа на основе опроса, направленного на то, чтобы учесть мнения и предложения правительств и банковских и торговых учреждений. 3/ В соответствии с этой просьбой Секретариат, проведя консультации с представителями международных организаций и банковских учреждений, составил подробный вопросник, охватывающий: (а) применяемые в настоящее время методы и практику осуществления и получения международных платежей, (б) проблемы, встречающиеся при осуществлении международных сделок через посредство оборотных документов и (с) основную суть возможных новых единых норм. Текст вопросника и анализ ответов, полученных от правительств и банковских и торговых учреждений, изложены в документах A/CN.9/38 и Add.1 и A/CN.9/48.

1/ Доклад Комиссии Организации Объединенных Наций по праву международной торговли о работе ее первой сессии (1968 год), Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, двадцать третья сессия, Дополнение № 16 (A/7216), пункт 48 (III).

2/ Предварительный доклад приведен в приложении к документу A/CN.9/19 (Унификация правовых норм, касающихся переводных векселей и чеков: записка Генерального секретаря и предварительный доклад Международного института унификации частного права (МИУЧП)).

3/ Доклад Комиссии о работе ее второй сессии (1969 год), Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, двадцать четвертая сессия, Дополнение № 18 (A/7618), пункты 79, 86 и 87.

3. На своей третьей 4/ и четвертой 5/ сессиях Комиссия продолжила рассмотрение согласования и унификации правовых норм, касающихся оборотных документов, в свете вышеупомянутых документов. На своей четвертой сессии Комиссия просила Генерального секретаря подготовить проект единообразных норм, применимых к специальному оборотному документу для факультативного использования при международных сделках. 6/

4. В ходе подготовительной работы над таким проектом единых норм, проводимой в тесном сотрудничестве с банковскими и торговыми организациями в рамках Исследовательской группы по международным платежам, 7/ были подготовлены и направлены банковским и торговым учреждениям во всем мире дополнительные вопросники по конкретным аспектам оборотных документов. Полученные таким образом данные о правовых нормах и практике, в значительной степени способствовали разработке "проекта единообразного закона о международных переводных векселях и комментария" к этому проекту, 8/ который Секретариат представил в 1972 году пятой сессии Комиссии.

5. Комиссия на своей пятой сессии создала Рабочую группу по международным оборотным документам, состоящую из представителей 8 государств-членов Комиссии, 9/ и поручила Рабочей группе подготовку окончательного проекта единообразного закона о международных переводных и простых векселях. 10/

4/ Доклад Комиссии о работе ее третьей сессии (1970 год, Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, двадцать пятая сессия, Дополнение № 17 (A/8017), пункты 103-118.

5/ Доклад Комиссии о работе ее четвертой сессии (1971 год), Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, двадцать шестая сессия, Дополнение № 17 (A/8417), пункты 24-35.

6/ Там же, пункт 35.

7/ На совещаниях Исследовательской группы, проведенных с 1969 года, по 1979 год, присутствовали эксперты от заинтересованных международных организаций и банковских и торговых учреждений: Европейские экономические сообщества, Европейская банковская федерация, Международный валютный фонд, Организация американских государств, МИУЧП, Гаагская конференция по международному частному праву, Международный банк экономического сотрудничества (Москва), Банк международных расчетов (Базель), Международная торговая палата, Комитет акцептных контор (Лондон), Английский банк, Банк ФРГ, Национальный вестминстерский банк (Лондон), Федеральный резервный банк Нью-Йорка, Итальянская банковская ассоциация.

8/ A/CN.9/67.

9/ Членами Рабочей группы являлись Египет, Индия, Мексика (которую на десятой сессии заменила Чили), Нигерия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Союз Советских Социалистических Республик и Франция.

10/ Доклад Комиссии о работе ее пятой сессии (1972 год), Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, двадцать седьмая сессия, Дополнение № 17 (A/8717), пункт 61.

6. Рабочая группа по международным оборотным документам с 1973 года по 1981 год провела одиннадцать сессий. Доклады Группы о работе ее сессий содержатся в следующих документах:

- Доклад Рабочей группы о работе ее первой сессии (Женева, 8-19 января 1973 года), A/CN.9/77;
- Доклад Рабочей группы о работе ее второй сессии (Нью-Йорк, 7-18 января 1974 года), A/CN.9/86;
- Доклад Рабочей группы о работе ее третьей сессии (Женева, 6-17 января 1975 года), A/CN.9/99;
- Доклад Рабочей группы о работе ее четвертой сессии (Нью-Йорк, 2-12 февраля 1976 года), A/CN.9/117;
- Доклад Рабочей группы о работе ее пятой сессии (Нью-Йорк, 18-29 июля 1977 года), A/CN.9/141;
- Доклад Рабочей группы о работе ее шестой сессии (Женева, 3-13 января 1978 года), A/CN.9/147;
- Доклад Рабочей группы о работе ее седьмой сессии (Нью-Йорк, 3-12 января 1979 года), A/CN.9/157;
- Доклад Рабочей группы о работе ее восьмой сессии (Женева, 3-14 сентября 1979 года), A/CN.9/178;
- Доклад Рабочей группы о работе ее девятой сессии (Нью-Йорк, 2-11 января 1980 года), A/CN.9/181;
- Доклад Рабочей группы о работе ее десятой сессии (Вена, 5-16 января 1981 года), A/CN.9/196;
- Доклад Рабочей группы о работе ее одиннадцатой сессии (Нью-Йорк, 3-14 августа 1981 года), A/CN.9/210;

7. На начальном этапе рассматривалась целесообразность ограничения охвата единообразных норм по сравнению с любыми существующими нормами, касающимися оборотных документов. Этот подход был предложен Подкомиссией МИУЧП в докладе 1955 года, о котором упоминалось в "Предварительном докладе о возможностях расширения унификации права, касающегося переводных векселей и чеков" МИУЧП. 11/ В этом докладе делался вывод о том, что между основными системами существует мало основных расхождений 12/ и содержалось

11/ См. выше, пункт 1.

12/ Рассмотрение в рамках Подкомиссии показало, что эти расхождения сводятся к двум конкретным вопросам: опротестование и поддельный индоссамент. См. доклад МИУЧП, A/CN.9/19, Приложение.

предположение о том, что нормы, применимые к международным оборотным документам, должны быть менее многочисленными, чем нормы действующего в настоящее время права. Вследствие этого единообразные нормы касались бы лишь некоторых вопросов, по которым расхождения между существующими правовыми системами оказались наиболее серьезными в отношении международного обращения переводных или простых векселей. После тщательного рассмотрения и консультаций с Исследовательской группой ЮНСИТРАЛ этот подход не был принят. Сопоставление англо-американской и Женевской систем действительно позволяет обнаружить сходство основных принципов, регулирующих договорные права и обязательства, содержащиеся в оборотных документах, и присущую им способность к обращению. Без сомнения юрист или торговец, имеющий дело с переводным или простым векселем, оформленным в соответствии с другой системой, признает документ, с которым он знаком. Однако более тщательный анализ существующих положений показывает, что они значительно отличаются друг от друга в отношении охватываемых проблем и что сопоставление аналогичных проблем показывает, за несколькими редкими исключениями, расхождение по существу. Кроме того, элементы правовых норм, касающихся оборотных документов, связаны с системой взаимоотношений в рамках документа. Эту систему необходимо рассматривать как единое целое; отбор лишь некоторых из этих проблем для включения в единообразные нормы и передача всех других вопросов под действие применимого права, привели бы к неопределенности и, поскольку единообразные нормы и национальные нормы права могут не всегда точно соответствовать друг другу, это вызовет трудности.

8. Таким образом, проект, подготовленный Рабочей группой, должен представлять собой независимую систему правовых норм, касающихся оборотных документов. Он отражает продуманную политику, направленную на сокращение случаев отхода от содержания существующих основных правовых систем. Когда эти системы совпадают в отношении той или иной конкретной нормы, авторы проекта обычно придерживались этой нормы за исключением тех редких случаев, когда современная торговая практика требует оправданного отхода от такой нормы. В случаях расхождения систем выбор или компромисс между расходящимися нормами основывался на имеющихся доказательствах существующей торговой практики и потребностей.

9. В то время, как в сфере обычного права чеки по традиции рассматриваются как переводные векселя и регулируются положениями, касающимися переводных векселей, и некоторыми специальными положениями, касающимися чеков, в системах гражданского права переводные векселя и чеки обычно рассматриваются как отдельные документы, выполняющие отдельные функции и регулируемые отдельными системами правовых норм. Комиссия, рассмотрев имеющиеся различные варианты, решила на своей четырнадцатой сессии, что единообразные нормы, касающиеся международных переводных векселей и международных простых векселей, и единообразные нормы, касающиеся международных чеков, должны быть выделены в отдельные документы, а не объединены в сводный документ. 13/

13/ Доклад Комиссии о работе ее четырнадцатой сессии (1981 год),
Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, тридцать шестая сессия,
Дополнение № 17 (A/36/17), пункт 22.

10. Рабочая группа по международным оборотным документам приняла проект Конвенции о международных переводных и международных простых векселях (A/CN.9/211) и проект Конвенции о международных чеках (A/CN.9/212) в конце своей одиннадцатой сессии (август 1981 года) после того, как редакционная группа произвела пересмотр обоих проектов и составила соответствующие языковые варианты (на английском, испанском, китайском, русском и французском языках).

11. На своей четырнадцатой сессии Комиссия просила Генерального секретаря, после завершения работы над текстами в рамках Рабочей группы, распространить их вместе с комментарием среди всех правительств и заинтересованных международных организаций для представления замечаний. По просьбе Секретариата комментарий к обоим проектам конвенций был подготовлен профессором Ароном Баракком и профессором Виллемом Висом, которые как бывшие члены секретариата Комиссии, а затем как консультанты оказывали помощь Рабочей группе по международным оборотным документам в составлении проекта конвенций. Комментарий к проекту Конвенции о международных переводных и международных простых векселях содержится в настоящем докладе, а комментарий к проекту Конвенции о международных чеках содержится в документе A/CN.9/214.

Сопоставительная таблица номеров статей проекта Конвенции, принятого Рабочей группой, и рассмотренных ею проектов статей

Статьи Конвенции были пронумерованы лишь после ее принятия Рабочей группой. До этого первоначальная нумерация проектов статей в целом сохранялась на различных этапах обсуждения в рамках Рабочей группы, с тем чтобы облегчить ссылки на соответствующие доклады Рабочей группы; в тех случаях, когда в виде исключения положения проекта были переведены в другое место или объединены с другими положениями, их первоначальное расположение также указано в следующей таблице.

Первоначальная нумерация может также оказаться полезной при сопоставлении положений, касающихся переводных или простых векселей, и положений, касающихся чеков, поскольку каждый проект статьи, касающийся чеков, был пронумерован таким образом, чтобы он соответствовал проекту статьи, касающемуся переводных или простых векселей, в связи с аналогичным или сходным вопросом.

Номер статьи Конвенции	Номер прежнего проекта статьи	Номер статьи Конвенции	Номер прежнего проекта статьи
1	1	22	22 бис
2	3	23	22
3	4	24	23
4	5	25	24
	(в статью 5(10) ранее была включена статья 27(3))	26	25
5	6	27	25 бис (ранее 25(4) и 68(2))

Номер статьи Конвенции	Номер прежнего проекта статьи
6	7
7	8
8	9
9	10
10	10 бис
11	11
12	13
13	новая статья (между стать- ями 13 и 13бис
14	13 бис
15	15
16	16
17	17
18	18
19	19
20	20
21	21
45	46
46	47
47	47 бис, 48
48	49
49	50
50	51
51	53
52	54
53	55
54	56
55	57
56	58
57	59
58	61
59	60
60	62
61	63
62	64

Номер статьи Конвенции	Номер прежнего проекта статьи
28	26
29	27
30	28
31	29
32	30
33	30 бис
34	34
35	34 бис
36	36
37	37
38	38
39	39
40	41
41	42
42	43
43	44
44	45
63	65
64	66
65	66 бис
66	67
67	68
68	70
69	71
70	72
71	74
72	74 бис
73	78
74	80
75	81
76	82
77	83
78	84
79	85
80	79

Сокращения используемые в комментарии

- ЗПВ: Закон о переводных векселях, 1882 год
(Соединенное Королевство)
- Конвенция: Проект Конвенции о международных переводных и международных простых векселях, принятый Рабочей группой ЮНСИТРАЛ по международным оборотным документам (A/CN.9/211)
- Женевская конвенция 1930 года: Конвенция о единых нормах права о переводных и простых векселях (Женева, 1930 год)
- ЕТК: Единый торговый кодекс (Соединенные Штаты Америки)
- ЕНВ: Единые нормы права о переводных и простых векселях, содержащиеся в Приложении I к Женевской конвенции 1930 года

* * *

КОММЕНТАРИИ К ПРОЕКТУ КОНВЕНЦИИ О МЕЖДУНАРОДНЫХ
ПЕРЕВОДНЫХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ ПРОСТЫХ ВЕКСЕЛЯХ

ГЛАВА ПЕРВАЯ. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ И ФОРМА ВЕКСЕЛЯ

Статья 1

1) Настоящая Конвенция применяется к международным переводным векселям и международным простым векселям.

2) Международный переводной вексель является письменным документом, который:

a) содержит в своем тексте слова: "международный переводной вексель (Конвенция от...)";

b) содержит безусловный приказ, посредством которого векселедатель (трассант) дает указание плательщику (трассат) уплатить определенную денежную сумму получателю или его приказу;

c) подлежит оплате по предъявлении или в определенный срок;

d) датирован;

e) указывает, что по крайней мере два из следующих мест находятся в различных государствах:

i) место выставления переводного векселя;

ii) место, указанное рядом с подписью векселедателя;

iii) место, указанное рядом с наименованием плательщика;

iv) место, указанное рядом с наименованием получателя;

v) место платежа;

f) подписан трассантом.

3) Международный простой вексель является письменным документом, который:

a) содержит в своем тексте слова "международный простой вексель (Конвенция от...)";

b) содержит безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную денежную сумму получателю или его приказу;

c) подлежит оплате по предъявлении или в определенный срок;

d) датирован;

e) указывает, что по крайней мере два из следующих мест находятся в различных государствах:

i) место выставления векселя;

ii) место, указанное рядом с подписью векселедателя;

iii) место, указанное рядом с наименованием получателя;

iv) место платежа;

f) подписан векселедателем.

4) Доказательство того, что реквизиты, предусмотренные в пункте (2)(е) и (3)(е) настоящей статьи, указаны неточно, не влияет на применение настоящей Конвенции.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 3

ЕТК - раздел 3-103

ЕНВ - статьи 1 и 2

Перекрестные ссылки

Определенная сумма векселя: статья 6

Платеж по предъявлению: статья 8(1) и (2)

Платеж в определенный срок: статья 8(3)

Деньги: статья 4(11)

Комментарий

1. Настоящая статья предусматривает нормы, на основании которых документ в письменной форме определяется как "международный переводной вексель" или как "международный простой вексель" в соответствии с Конвенцией. Если какой-либо документ подходит под это определение, то настоящая Конвенция применяется. Определения международных переводных векселей и международных простых векселей содержатся соответственно в пунктах (2) и (3), в которых четко указано, что использование того или иного документа, регулируемого положениями настоящей Конвенции, является полностью факультативным. Первоначальный выбор в отношении использования того или иного документа, регулируемого Конвенцией, осуществляется векселедателем переводного или простого векселя. Он может сделать это в том случае, если присутствуют определенные международные элементы, однако, он не обязан выписывать вексель в соответствии с Конвенцией. Для других лиц (кроме векселедателя) положения Конвенции обязательны в силу того, что они подписали международный вексель или приняли его. Что касается применимости Конвенции, см. также статью 2.

Пункт (1)

2. Этот пункт носит пояснительный характер.

Пункт (2)

3. В этом пункте определяется международный переводной вексель, то есть определяются основные формальные требования, которым должен отвечать документ, с тем чтобы его можно было рассматривать как международный переводной вексель, регулируемый настоящей Конвенцией. Несоответствие того или иного документа этим требованиям делает Конвенцию неприменимой. Однако следует отметить, что неполный вексель может быть дополнен в соответствии со статьей 11.

Неприменимость Конвенции является единственным последствием несоответствия пункту (2); такое несоответствие не связано с действительностью векселя в рамках применимого национального права (например, нормы, касающиеся места выставления векселя).

"письменный документ"

4. Термин "письменный" не определен в Конвенции. Этот термин в контексте, в котором он используется здесь, включает в себя любой способ представления или воспроизведения слов в видимой форме, например, тексты, написанные от руки, напечатанные на машинке или изданные типографским способом.

5. С учетом требований, содержащихся в пункте (2), действительность документа в качестве международного переводного векселя не зависит от использования какой-либо конкретной формулировки или какого-либо конкретного языка.

Реквизиты международного переводного векселя

6. В подпунктах (а) - (г) содержатся реквизиты переводного векселя.

Подпункт (а)

7. Документ является действительным в качестве международного переводного векселя на основании Конвенции лишь в том случае, если векселедатель включил в его текст слова "международный переводной вексель (Конвенция от ...)". Это определение, которое отражает стремление сторон к тому, чтобы их ответственность в рамках документа регулировалась Конвенцией, должно быть включено "в текст" документа. Это определение не отвечало бы требованиям подпункта (а), если бы оно фигурировало не в тексте, например, было бы отпечатано или отгиснуто на полях документа. Требование направлено на то, чтобы не допустить изменения характера документа после его выпуска.

Подпункт (б)

8. Международный переводной вексель должен быть "безусловным приказом" (он не должен оплачиваться в зависимости от обстоятельств) выплатить "определенную денежную сумму" (как определено в статье 6). Сумма подлежит выплате "получателю". Следовательно, Конвенция не допускает оплату переводного векселя предъявителю. Однако, получатель или конкретный индоссатор могут распорядиться насчет оплаты векселя предъявителю, выписав бланковый индоссамент (см. статью 13(2) и (а)).

9. Формулировка подпункта (б) позволяет векселедателю выставить международный переводной вексель на себя или выставить его платежом своему приказу (см. также статью 10).

10. Слова "или его приказу" были добавлены после слов "получателю" ввиду широко распространенной практики в некоторых странах обычного права выставлять переводные векселя "приказу" получателя. Однако отсутствие слов "или его приказу" не препятствует тому, что переводной вексель является оборотным документом на основании настоящей Конвенции. Следовательно, международный переводной вексель может быть выставлен "выплатить приказу X" или "выплатить X или его приказу".

Подпункт (с)

11. Международный переводной вексель должен оплачиваться либо "по предъявлении" (в соответствии со статьей 8 (1)), либо "в определенный срок" (в соответствии со статьей 8 (3)). Если в документе не указано время оплаты, он может тем не менее быть действительным документом в соответствии с настоящей Конвенцией, поскольку в этом случае подразумевается, что он подлежит оплате по предъявлении (см. статью 8 (1) (b)).

Подпункт (d)

12. Дата документа определяется в контексте других положений настоящей Конвенции, таких как статья 51 (f).

Подпункт (e)

13. Международные переводные векселя должны использоваться при международных платежах. Следовательно, Конвенция должна быть применимой лишь в тех случаях, когда присутствуют элементы, свидетельствующие о международном характере платежа. На подготовительном этапе работы рассматривалась целесообразность связи проверки международного характера с требованием о том, что международный переводной вексель должен использоваться лишь для осуществления международных платежей, например, при международной продаже товаров или целесообразности проверки, связанной с потенциальным конфликтом правовых норм. Эти проверки не были сохранены, поскольку они были сочтены непрактичными и неточными. Вместо этого было отдано предпочтение подходу, отраженному в подпункте (e), в котором содержится требование о том, чтобы элементы международного характера были указаны в документе.

14. В подпункте (e) содержится требование о том, чтобы по крайней мере два из следующих мест, указанных в переводном векселе, находились в различных государствах: место выставления, указанное рядом с подписью векселедателя, место, указанное рядом с наименованием плательщика, место, указанное рядом с наименованием получателя, и место платежа. Анализ этого требования показывает, что оно охватывает большинство случаев, когда осуществляется международное кредитование, а также основные ситуации, в которых могут возникнуть правовые конфликты. Подпункт (e) не требует, чтобы в переводном векселе было указано название улицы и города. Для доказательства международного характера достаточно указать в векселе два различных государства. Таким образом, вексель, выставленный Дж. Брауном (Австралия) на имя А.Петрова (Болгария), отвечал бы требованию подпункта (e).

Подпункт (f)

15. Приказ об оплате, содержащийся в переводном векселе, является приказом, который может быть дан лишь векселедателем. Его подпись является необходимым условием действительности документа в качестве переводного векселя. Если подпись векселедателя отсутствует, документ не может быть преобразован в переводной вексель путем заполнения (см. статью 11).

16. Переводной вексель может быть выставлен двумя или более векселедателями (см. статью 9 (1) (b)).

Пункт (3)

17. Комментарии в отношении международного переводного векселя применяются с соответствующими изменениями к международному простому векселю.

Пункт (4)

18. Надежность операций в связи с международными переводными векселями и международными простыми векселями зависит от четкого и неоспоримого определения правового режима. С этой целью в пунктах (2) (a) и (3) (a) содержится требование о том, чтобы вексель или обязательство содержали в своем тексте слова "международный переводной вексель" или "международный простой вексель", за которыми должны следовать слова "(Конвенция от ...)". Кроме того, в соответствии с пунктами (2) (e) и (3) (e) документ, для того чтобы подпадать под действие Конвенции, как отмечено выше, должен содержать указание, что по крайней мере два места находятся в различных государствах. Следовательно, требование о "международном характере" должно вытекать из реквизитов, указанных в документе. Эти правила подкреплены правилом, содержащимся в пункте (4), в соответствии с которым применение настоящей Конвенции не может быть поставлено под сомнение в результате оспаривания реквизитов, указанных на переводном или простом векселе в соответствии с пунктом (2) (e) или (3) (e).

19. Пункт (4) имеет ту же цель, что и положение о том, что в целях применения Конвенции необходимым условием является наличие международных элементов, предусмотренных в пункте (2) (е) или (3) (е). Следовательно, неточно указанные реквизиты в отношении места выставления или выдачи и т.д., с тем чтобы документ подпал под действие Конвенции, сами по себе не делают документ недействительным в качестве международного переводного векселя или международного простого векселя и не могут послужить основой для возражения против держателя, даже если держатель, принимая документ, знал о том, что реквизиты указаны неточно. Иное положение привело бы к сомнениям в отношении применения Конвенции и это затруднило бы обращение международного переводного или международного простого векселя.

20. Неправильные или поддельные реквизиты, указанные на переводном или простом векселе в отношении международных элементов, безусловно могут рассматриваться государством как нарушение его законов.

* * *

Статья 2

Настоящая Конвенция применяется независимо от того, находятся ли места, указанные в международном переводном векселе или в международном простом векселе в соответствии с пунктами (2) (е) или (3) (е) статья 1, в Договаривающихся государствах.

Перекрестные ссылки

Определение "международного переводного векселя": статья 1 (2)

Определение "международного простого векселя": статья 1 (3)

Комментарии

1. Единственное условие применения Конвенции заключается в том, что документ должен представлять собой международный переводной и международный простой вексель, т.е. документ, отвечающий формальным требованиям, записанным в Статье 1 (2) или (3). В соответствии с этим требованием суд договаривающегося государства будет применять Конвенцию, а не внутренние правовые нормы или нормы иностранного государства, касающиеся оборотных документов, которые были бы применимы в ином случае, в результате применения норм, касающихся правовых конфликтов.

2. Положение, содержащееся в статье 2, может быть проиллюстрировано следующим примером. Документ, содержащий в своем тексте слова "международный переводной вексель (Конвенция от ...)" (см. статью 1 (2) (а)), содержит указание на то, что вексель выставлен в государстве X на плательщика в государстве Y. Ни X ни Y не являются договаривающимися государствами. Документ акцептован плательщиком и получатель индоссирует вексель E. Акцептант порочит вексель неплатежом, и E требует, чтобы векселедатель оплатил вексель. Векселедатель выдвигает возражение (например, о несоблюдении держателем соответствующих формальностей, связанных с протестом), и держатель возбуждает иск в суде того или иного договаривающегося государства. На основании Статьи 2 Конвенция применяется, и права и обязательства всех сторон в отношении векселя регулируются Конвенцией, независимо от места составления каждого отдельного контракта, связанного с векселем, от места, где был опорочен вексель или где был подан или должен быть подан протест. Это положение о применении Конвенции таким образом заменяет различные положения о конфликте правовых норм, которые могли бы применяться в ином случае.

3. По существу статья 2 отражает стремление сторон к тому, чтобы их юридические отношения в связи с переводным или простым векселем регулировались

Конвенцией в соответствии с указанием на векселе. Таким образом, стороны, подписывающие международный переводной или простой вексель в качестве векселедателя, индоссатора, гаранта или акцептанта, тем самым выражают стремление к тому, чтобы их обязательства в отношении документа регулировались Конвенцией. То же самое можно сказать о лице, которому передается вексель, и о лице, который принимает его в качестве держателя или защищенного держателя. Следовательно, применение Конвенции к юридическим отношениям между сторонами международного переводного или простого векселя лишь на том основании, что вексель является международным векселем, соответствует разумным ожиданиям сторон.

4. Обязательство применять Конвенцию в обстоятельствах, определенных в статье 1 и 2, безусловно возлагается лишь на договаривающиеся государства. Следовательно, вопрос о том, применит ли судебный орган государства, не являющегося договаривающимся государством, Конвенцию к тому или иному векселю, отвечающему требованиям, записанным в статье 1 (2) или (3), зависит от коллизионных норм, применяемых этим органом. По-видимому судебный орган государства, не являющегося договаривающимся государством, рассматривал бы такой документ в качестве международного переводного или простого векселя в соответствии с Конвенцией, если применяемые им коллизионные нормы соответствуют праву страны, в которой выставлен вексель, и если эта страна является договаривающимся государством. Однако в других реальных условиях государство, не являющееся договаривающимся, может применять нормы национального права, а не настоящую Конвенцию. В таких случаях вексель, выставленный в качестве международного переводного или простого векселя в соответствии с Конвенцией, может не рассматриваться как вексель в соответствии с применимыми правовыми положениями. Конвенция направлена на то, чтобы решить эту потенциальную проблему путем включения в статью 1 (2) или (3) реквизитов, по существу сходных с реквизитами, которые в основных юридических системах рассматриваются как минимальные требования с тем, чтобы определить документ в качестве переводного или простого векселя. Таким образом, наличие в документе реквизитов, предусмотренных в статье 1 (2) или (3), в большинстве случаев также определяет документ как переводной или простой вексель, независимо от применяемого в данном случае национального права. Следовательно, статья 1 (2) или (3) помогает обеспечить, чтобы вексель, выставленный в соответствии с ее положениями, рассматривался как оборотный документ, даже если суд государства, не являющегося договаривающимся, применяет свои нормы права или в силу своих коллизионных норм применяет правовые положения другого государства, не являющегося договаривающимся государством. Однако могут быть случаи, когда документ, отвечающий требованиям статьи 1 (2) или (3), не отвечает одному из требований национального права.

5. Рассматривался вопрос о добавлении положения, предусматривающего, что Конвенция применяется лишь в том случае, если вексель выставлен, оформлен или выдан в договаривающемся государстве. Основная цель такой нормы заключалась бы в том, чтобы помешать банковским и торговым кругам выставлять международные переводные или простые векселя в государствах, не являющихся договаривающимися государствами, и тем самым сократить последствия, к которым могло бы привести применение коллизионных норм судами недоговаривающихся государств. Такое положение, ограничивающее применение Конвенции, не было включено в Конвенцию. В соответствии с настоящей Конвенцией лицо имеет возможность выставлять, акцептовать, индоссировать или гарантировать тот или иной международный вексель независимо от того, выставлен ли он в договаривающемся государстве или в недоговаривающемся государстве, и суд договаривающегося государства признает, что должны применяться положения Конвенции, как указано на векселе, с учетом добровольного использования. Конечно, суд недоговаривающегося государства может не вынести такого решения. Однако эта возможность может быть учтена сторонами при решении вопроса об использовании международного векселя в свете их соображений в отношении того, где должен решаться спор: в договаривающемся или в недоговаривающемся государстве. Кроме того, упомянутое выше положение неизбежно сделало бы Конвенцию неприменимой к векселю, выставленному в качестве международного переводного векселя в недоговаривающемся государстве, даже если плательщик находится в договаривающемся государстве

или оплата векселя производится в договариваемом государстве и спор возникает в договариваемом государстве. Такое положение излишне ограничило бы сферу действия Конвенции.

6. Указанная выше проблема и другие проблемы, связанные с применением единообразных норм к правам и обязательствам в отношении международного векселя, характерны для процесса принятия единообразных норм до тех пор, пока Конвенция, содержащая такие нормы, не принята и не применяется на универсальном уровне.

* * *

ГЛВА ВТОРАЯ. ТОЛКОВАНИЕ

Раздел 1. Общие положения

Статья 3

При толковании настоящей Конвенции надлежит учитывать ее международный характер и необходимость содействовать достижению единообразия в ее применении.

Комментарий

1. Одна из важных целей статьи заключается в поощрении единообразия в толковании и в применении настоящей Конвенции. С этой целью в тексте Конвенции уделяется внимание ее "международному характеру"; надлежащий учет международного характера Конвенции позволяет избежать толкования ее положений на основе местных (различных) национальных концепций вместо использования в качестве основы положений Конвенции, представляющей собой независимый документ международного права. Эта статья может также оказаться полезной для поощрения судов того или иного государства к содействию единообразию путем толкования Конвенции с учетом ее толкования в других государствах.

2. Общий принцип, связанный с толкованием и применением Конвенции, содержащийся в настоящей статье, нашел свое отражение в других конвенциях, которые легли в основу работы Комиссии Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ): см. статью 7 Конвенции об исковой давности в международной купле-продаже товаров (1974 год), статью 3 Конвенции Организации Объединенных Наций о морской перевозке грузов, 1978 год (Гамбургские правила) и статью 7 (1) Конвенции Организации Объединенных Наций о договорах международной купли-продажи товаров (1980 год).

* * *

Статья 4

В настоящей Конвенции:

- 1) "переводной вексель" означает международный переводной вексель, регулируемый настоящей Конвенцией;
- 2) "простой вексель" означает международный простой вексель, регулируемый настоящей Конвенцией;
- 3) "вексель" означает переводной или простой вексель, регулируемый настоящей Конвенцией;
- 4) "платательщик" ("трассат") означает лицо, на которое выписан переводной вексель, но которое не акцептовало его;

5) "получатель" означает лицо, в пользу которого трассант дает приказание произвести платеж или которому векселедатель простого векселя обязуется уплатить;

6) "держатель" означает лицо, владеющее векселем в соответствии со статьей 14;

7) "защищенный держатель" означает держателя векселя, который в тот момент, когда это лицо стало держателем, внешне представлялся полным и правильным, при условии, что:

а) он в то время не знал о каком-либо притязании или возражении, указанном в статье 25, или о том, что вексель был опорожен неакцептом или неплатежом;

б) срок для представления векселя к платежу, предусмотренный статьей 51, еще не истек;

8) "сторона" означает любое подписавшее вексель лицо, такое, как трассант, векселедатель простого векселя, акцептант, индоссант или гарант;

9) "срок платежа" означает срок платежа, указанный в статье 8;

10) "подпись" включает подпись, сделанную посредством штампа, условного обозначения, факсимиле, перфорации или другим механическим способом,* и "подложная подпись" включает подпись, сделанную путем неправомерного или неуполномоченного использования указанных средств;

11) "деньги" или "валюта" включают расчетную единицу, которая устанавливается межправительственным учреждением, даже если она предназначена этими учреждениями в качестве переводной единицы только по его счетам и между ним и назначенными им лицами или между такими лицами. **

Комментарий

Пункты (1) и (2): "переводной вексель" и "простой вексель"

1. Статья 1 (1) настоящей Конвенции предусматривает, что Конвенция применяется к международному переводному и международному простому векселю. В статье 1 (2) или (3) указаны реквизиты, которым должен отвечать документ для того, чтобы его можно было рассматривать в качестве международного векселя. В настоящей Конвенции используются выражения "переводной вексель" или "простой вексель" для замены более длинного выражения "международный переводной вексель" или "международный простой вексель".

*

Статья X

Договаривающееся государство, законодательство которого требует, чтобы подпись на векселе ставилась от руки, может во время подписания, ратификации или присоединения сделать заявление о том, что подпись, поставленная на векселе в пределах его территории, должна быть собственноручной.

** Квадратные скобки, используемые в тексте Конвенции, показывают вопросы, которые были зарезервированы для дальнейшего рассмотрения и решения на более позднем этапе.

Пункт (3): "вексель"

2. Слово "вексель" означает международный переводной или международный простой вексель и используется в настоящей Конвенции в тех случаях, когда то или иное положение применяется к переводному или простому векселю.

Пункт (4): "плательщик"

3. В настоящей Конвенции плательщик, который акцептовал вексель, называется "акцептант". Следовательно, во всех случаях, когда используется термин "плательщик", имеется в виду не акцептант и, следовательно, не одна из сторон векселя.

Пункт (5): "получатель"

4. В переводном или простом векселе получатель является конкретным лицом, в пользу которого первоначально должен быть произведен платеж. Оплата по документу может быть произведена двум или более получателям (см. статью 9 (2)). В переводном векселе получатель может быть векселедателем (см. статью 10 (b)) или плательщиком.

Пункт (6): "держатель"

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 2
ЕТК - раздел 1-201 (20)
ЕНВ - статья 16

Перекрестные ссылки

Держатель: статья 14
Права держателя: статьи 24 и 25

5. Держатель имеет права на вексель и по векселю. Он имеет право получить платеж по истечении срока и осуществление ему платежа освобождает сторону от ответственности (статья 68). Тот факт, что то или иное лицо является держателем, не обязательно означает, что его можно определить как защищенного держателя. В соответствии с главой пятой настоящей Конвенции держатель должен представить переводной вексель к акцепту и платежу и, если вексель опорочен, опротестовать его и подать уведомление об опороченном векселе.

6. В соответствии со статьей 14 то или иное лицо для того, чтобы быть держателем, должно быть получателем или индоссатором векселя и владеть им, или лицом, владеющим документом, на котором последний индоссамент является бланковым. Если на векселе имеется более одного индоссамента, то предусмотрено следующее требование, в соответствии с которым серия индоссаментов должна быть непрерывной.

Пример А. Получатель индоссировал переводной вексель "на А" ("специальный" индоссамент) и выдал вексель А. А является держателем.

Пример В. Получатель индоссировал переводной вексель "на А" и выдал вексель В. Ни А, ни В не являются держателями.

Пример С. Получатель поставил на переводном векселе бланковый индоссамент и выдал его А. А является держателем.

Пример D. Получатель поставил на векселе бланковый индоссамент. Вексель украден Т. Т является держателем. Поскольку получатель не "владеет" переводным векселем, он не является держателем.

7. В соответствии с определением "держателя" векселедатель или гарант не являются держателями, поскольку они не являются "получателями" или "индоссаторами". Если индоссамент на векселе оформлен на них или если им выдан вексель, на котором последний индоссамент является бланковым, то они являются держателями.

Пример Е. Акцептант опорочил переводной вексель. Держатель использовал право регресса и векселедатель произвел платеж в его пользу. Переводной вексель был выдан векселедателю без индоссамента. Векселедатель (не являющийся "получателем" или "индоссатором") не является держателем векселя. Однако он имеет права по переводному векселю по отношению к акцептанту в соответствии со статьей 36 (2).

8. Получатель или индоссатор может вновь приобрести документ. Несмотря на то, что индоссамент документа оформлен не на них, в связи с повторным приобретением "получатель" или "индоссатор" соответствуют определению "держателя" (статья 21).

9. Если держатель перестает владеть документом, он перестает быть держателем. Если прекращение владения вызвано потерей документа, его права определяются положениями, касающимися "утраченных векселей" (статьи 74-79).

10. В целях определения держателя вопрос о том, является ли владение документом законным, не имеет значения. Как показано на примере D, даже вор может быть держателем. Конечно, если владение является незаконным, то может быть выдвинуто возражение или притязание на вексель в соответствии со статьей 25.

11. Для того, чтобы быть "держателем", владелец не обязательно должен быть лицом, которому принадлежит вексель. Когда вексель индоссирован "на инкассо", индоссатор, владеющий векселем, является держателем векселя, несмотря на то, что он может быть лишь представителем индоссанта, а не лицом, которому принадлежит вексель.

Пункт (7): "защищенный держатель"

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 29
ЕТК - раздел 3-302 и 3-304
ЕНВ - статьи 16 и 17

Перекрестные ссылки

Защищенный держатель: статья 26

12. Основные преимущества по векселю объясняются сильной юридической позицией защищенного держателя: как правило, его права на вексель не подвержены действию притязанию на вексель третьей стороны и возражений против каких-либо его действий в отношении векселя (статья 26).

"внешне представлялся полным и правильным"

13. То или иное лицо не получает статус защищенного держателя, если документ внешне не представляется полным и правильным. Например, "переводной вексель", в котором не указана сумма, подлежащая выплате, является неполным, даже если лицо заполнило его в соответствии со статьей 11. Следует отметить, что какое-либо лицо, заполнив таким образом документ, может стать держателем, однако не может стать защищенным держателем. Переводной вексель не является правильным, если, например, наименование первого индоссанта не соответствует наименованию получателя. Слово "внешне" означает, что держатель не обязан выходить за рамки документа и относится как к первой, так и ко второй стороне документа.

"не знал"

14. Держатель не является защищенным держателем, если в момент приобретения документа он знал о существовании притязаний или возражений в отношении векселя или о том, что вексель опорочен. Такой держатель приобретает документ на свой риск, и настоящая Конвенция не призвана защищать его. Однако следует отметить, что в соответствии со статьей 27 (так называемая "защитная норма") передача векселя защищенным держателем какому-либо последующему держателю наделяет этого держателя всеми правами защищенного держателя, даже если последующий держатель сам по себе не является защищенным держателем, например, в том случае, когда он знал о притязании или возражении.

15. Определение выражения "не знал" см. в статье 5 и в комментарии.

"в то время"

16. Держатель может быть защищенным держателем, даже если он узнал о притязаниях, возражениях или о том факте, что вексель опорочен, после того, как он стал держателем.

17. То или иное лицо может быть защищенным держателем, несмотря на то, что оно не производило оценку или рассмотрение векселя. Эта норма совпадает с некоторыми правовыми системами, в частности, с системами гражданского права и отличается от других (например, ЗПВ, раздел 29 (1) и ЕТК, разделы 3-302 (1) (а) и 3-303)). Настоящий подход был избран ввиду проблем унификации различных подходов к понятиям "оценки" или "рассмотрения" в рамках правовых систем.

Пункт (8): "сторона"

18. Термин "сторона" используется в Конвенции для обозначения стороны по векселю, т.е. лица, подписавшего переводной или простой вексель. Векселедатель, индоссант, акцептант и гарант являются сторонами векселя. С другой стороны, получатель не является стороной переводного или простого векселя (если он не индоссировал его), а плательщик не является стороной переводного векселя.

Пункт (9): "срок платежа"

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 10, 11 и 14
ЕТК - разделы 3-108 и 3-109
ЕНВ - статьи 34, 35, 36 и 37

Перекрестные ссылки

Срок платежа: статья 8

19. Выражение "срок платежа" содержится в нескольких положениях настоящей Конвенции (например, в статье 8 (2), (5), (6) и (7), 47 (d), 51 (e), 66 (1), 71 (2)).

20. В случае векселя с определенным сроком оплаты срок платежа указан на векселе. В случае векселя с оплатой по требованию сроком платежа является дата предъявления векселя к оплате. В случае переводного векселя, подлежащего оплате в определенный срок после предъявления, срок платежа определяется в соответствии с указанным в векселе периодом, который рассчитывается, исходя из даты предъявления переводного векселя к акцепту.

Пункт (10): "подпись" и "подложная подпись"

21. Настоящее положение соответствует современной практике в отношении подписей на оборотных документах. Следовательно, подпись на обязательно должна быть собственноручной. Полная подпись не является необходимой.

22. Статья X позволяет договаривающемуся государству, законодательство которого требует, чтобы подпись на векселе ставилась от руки, сделать во время подписания, ратификации или присоединения заявление об отступлении от положений пункта (10) в отношении того, что подпись, поставленная на международном переводном или простом векселе в пределах его территории, должна быть собственноручной.

23. Термин "подложная подпись" следует рассматривать в контексте статьи 23, касающейся прав и ответственности сторон по векселю, индоссамент которого является подложным, и статьи 30, касающейся ответственности лица, чья подпись была подделана. Настоящий пункт делает применимыми статьи 23 и 30 в тех случаях, когда документ был подписан неуполномоченным представителем или путем неправомерного использования каких-либо средств, в результате чего подпись может быть приведена в соответствие с настоящим положением.

Пункт (11): "деньги" или "валюта"

24. Среди реквизитов, которым должен отвечать письменный документ, с тем чтобы определяться как международный переводной вексель или международный простой вексель, содержится требование о том, что вексель должен содержать "безусловный приказ, посредством которого векселедатель (трассант) дает указание плательщику (трассату) уплатить определенную денежную сумму получателю или его приказу" (статья 1 (2) (b)) или "содержит безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную денежную сумму получателю или его приказу" (статья 1 (3) (b)). Определение "денег" или "валюты", содержащееся в пункте (11), предполагает, что Конвенция, помимо того, что она предусматривает обычную норму, в соответствии с которой вексель оплачивается в валюте, утвержденной или принятой тем или иным правительством в качестве его официальной валюты, должна предусмотреть также, что вексель:

a) может оплачиваться в других денежных единицах или расчетных единицах, таких как специальные права заимствования (СПЗ) Международного валютного фонда, европейская валютная единица (ЕВЕ) Европейского экономического сообщества и переводной рубль Международного банка экономического сотрудничества, и

b) может подлежать оплате в той или иной конкретной валюте, но содержать сумму, выраженную в таких денежных единицах или расчетных единицах.

25. Хотя действительно лишь ограниченная категория (государства-члены заинтересованной межправительственной организации и в виде исключения некоторые другие утвержденные держатели, которые не являются членами) может владеть упомянутыми единицами или использовать их, их использование в различных сделках расширяется. По-видимому, нет каких-либо особых причин для того, чтобы не разрешать применение Конвенции к векселю, подлежащему оплате в таких единицах, если векселедатель (который, очевидно, должен принадлежать к ограниченной категории) пожелает, чтобы вексель подпадал под действие положений Конвенции. Кроме того, частные стороны в качестве гарантии от колебаний валюты могут пожелать выразить сумму векселя, скажем, в СПЗ и указать в векселе валюту, в которой он должен быть оплачен. Такое выражение явилось бы "определенной денежной суммой", причем определение стоимости СПЗ по отношению к конкретной валюте осуществлялось бы на дату, когда вексель подлежит оплате.

26. Вопрос о таком расширении применения Конвенции будет в конечном счете зависеть от желания правительств использовать Конвенцию в вышеупомянутых целях. Поэтому предложенное определение "денег" или "валюты" помещено в квадратные скобки, с тем чтобы показать пробный характер определения. Если правительства будут придерживаться положительного мнения, то в некоторые положения Конвенции потребуется внести соответствующие поправки.

Статья 5

Для целей настоящей Конвенции считается, что лицу известен какой-либо факт, если ему этот факт действительно известен или оно не могло не знать о его существовании.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 29(1), 59(1) и 90
ЕТК - разделы 1-201 (19) и (25), и 3-304
ЕНВ - статьи 16, 17 и 40

Перекрестные ссылки

Известность какого-либо факта: статьи 4(7), 11(2)(a), 25(1)(d), 26(1)(c), 41(3) и 68(3)

Комментарий

В некоторых положениях Конвенции права и ответственность стороны зависит от того факта, что она приняла или оплатила вексель, не зная об определенном факте. В соответствии с настоящей статьей понятие "известности" охватывает: а) действительную известность какого-либо факта и б) конструктивную известность, то есть то, что лицо не могло не знать о существовании какого-либо факта.

* * *

Раздел 2. Толкование реквизитов

Статья 6

Сумма векселя считается определенной, даже если в векселе указано, что она подлежит выплате:

- а) с процентами;
- б) частями в последовательные даты;
- в) частями в последовательные даты с указанием на векселе, что в случае неуплаты какой-либо части невыплаченный остаток подлежит немедленной уплате;
- г) в соответствии с курсом, который указан в векселе или который подлежит определению согласно указаниям, содержащимся в векселе; или
- е) в валюте иной, чем валюта, в которой выражена сумма векселя.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 9
ЕТК - раздел 3-106
ЕНВ - статьи 5 и 33

Перекрестные ссылки

Сумма векселя: статья 7(1) и (2)
Проценты: статья 7(3) и (4)
Проценты, подлежащие выплате по истечении срока платежа: статьи 66 и 67
Курс: статья 71

Комментарий

1. В настоящей статье предусмотрено, что если в векселе указано, что его сумма подлежит выплате с процентами, частями в последовательные даты, в соответствии с определенным курсом или в какой-либо другой валюте, то сумма векселя считается определенной в целях статьи 1(2)(b) или (3)(b).

Пункты (a), (b) и (c)

2. Эти пункты призваны урегулировать острое противоречие между основными правовыми системами. Английское и американское законодательство допускает указание процентов на любом переводном или простом векселе и составление векселя с последовательными сроками платежа. Женевские единые нормы права напротив допускают указание процентов лишь в случае переводного или простого векселя, подлежащего оплате по предъявлению или в установленный период после предъявления и отрицают какие-либо последствия указания процентов на переводных или простых векселях, подлежащих оплате в другие сроки. Более того, женевские единые нормы не допускают составления векселей с последовательными сроками платежа. Нормы, предложенные в пунктах (a), (b) и (c), соответствуют мнению большинства, выраженному банковскими и торговыми кругами, в отношении того, что было бы желательно разрешить в Конвенции составление векселей, содержащих указание процентов, или векселей с последовательными сроками платежа.

3. Сумма, подлежащая выплате по векселю, является определенной суммой лишь в том случае, если сумма векселя может быть определена, исходя из векселя, без использования внешних доказательств или источников. Следовательно, процентная ставка должна быть указана в векселе, причем простое указание, что вексель подлежит оплате с процентами без указания ставки, не имеет последствий (статья 7(4)). Таким же образом, если вексель подлежит оплате частями, то на основании статьи 1(2)(b) и (c) или (3)(b) и (c) в нем должна указываться сумма каждой части и срок ее выплаты.

Пункты (d) и (e)

4. Эти пункты отражают общую практику выставления векселей в валюте, которая не является валютой места платежа. Если в векселе не указан курс или вексель не содержит каких-либо указаний на этот счет, применяется статья 71.

5. Пункт (d) направлен на то, чтобы охватить векселя, выставленные следующим образом: "Выплатить 5 000 фунтов стерлингов в швейцарских франках по курсу (x) швейцарских франков за один фунт стерлингов" или "выплатить 5 000 фунтов стерлингов в швейцарских франках по курсу, преобладающему по истечении срока платежа".

* * *

Статья 7

1) При расхождении между суммой векселя, обозначенной прописью, и суммой, указанной цифрами, вексель имеет силу на сумму, обозначенную прописью.

2) Если сумма векселя выражена в валюте, которая имеет то же название, по меньшей мере, еще в одном государстве, помимо государства, в котором по указанию в векселе должен быть произведен платеж, и данная валюта не отождествляется с валютой какого-либо определенного государства, то такой валютой следует считать валюту государства, в котором должен быть произведен платеж.

3) Если в векселе указано, что он подлежит уплате с процентами, но без указания даты, с которой начинается начисление процентов, то проценты начисляются от даты векселя.

4) Указание на векселе об оплате суммы с процентами считается ненаписанной, если не предусмотрена ставка, по которой должны уплачиваться проценты.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 9(2) и (3) и 72(4)
ЕТК - раздел 3-118(c)
ЕНВ - разделы 5 и 6

Перекрестные ссылки

Проценты: статья 6

Комментарии

Пункт (1)

1. Сумма, подлежащая выплате по векселю, может быть обозначена только прописью, только цифрами или прописью и цифрами. Если сумма обозначена и прописью и цифрами и между ними существует расхождение, вексель имеет силу на сумму, обозначенную прописью. Этот пункт по существу совпадает с соответствующими положениями основных законодательств.

Пункт (2)

2. Настоящее положение предусматривает случай, когда вексель на сумму X долларов выставлен, например, в Торонто (Канада) и предъявляется к оплате в Канберре (Австралия). При отсутствии каких-либо конкретных иных указаний вексель выплачивается в австралийских долларах.

Пункт (3)

3. Если в указании процентов не уточняется дата, с которой начисляются проценты, то они начисляются с даты выставления векселя. В соответствии со статьей 1(2)(d) и (3)(d) на векселе должна быть проставлена дата.

Пункт (4)

4. Оказалось нецелесообразным указывать определенную процентную ставку, применяемую в случае, если в указании процентов не уточняется ставка. Настоящий пункт соответствует статье 5 женеvских единых норм, в соответствии с которыми "при отсутствии такого уточнения указание на векселе считается ненаписанным".

* * *

Статья 8

1) Вексель считается платежом по предъявлении:

а) если в нем указано, что он оплачивается по предъявлении или по требованию, или если в нем содержатся равнозначные слова; или

б) если в нем срок платежа на указан.

2) Вексель платежом в определенный срок, который акцептуется, индоссирован или гарантируется по истечении срока платежа, является векселем, оплачиваемым по предъявлении по отношению к акцептанту, индоссанту или гаранту.

3) Вексель считается платежом в определенный срок, если в нем указано, что он оплачивается:

- а) в указанную дату или в установленный промежуток времени от указанной даты или в установленный промежуток времени от даты векселя; или
- б) в установленный промежуток времени от предъявления; или
- с) частями в последовательные даты; или
- д) частями в последовательные даты с указанием на векселе, что в случае неуплаты какой-либо части невыплаченный остаток подлежит немедленной уплате.
- 4) Срок платежа по векселю, оплачиваемому в установленный промежуток времени от даты, определяется датой векселя.
- 5) Срок платежа по переводному векселю, оплачиваемому в установленный промежуток времени от предъявления, определяется датой акцепта.
- 6) Сроком платежа по векселю, оплачиваемому по предъявлении, является дата предъявления векселя к платежу.
- 7) Срок платежа по простому векселю, оплачиваемому в установленный промежуток времени от предъявления, определяется датой визы, поставленной векселедателем на простом векселе, или, в случае отказа поставить подпись, датой предъявления.
- 8) В случаях, когда вексель выставлен платежом через один или более месяцев от указанной даты, или от даты векселя, или от предъявления, срок платежа по векселю наступает в соответствующую дату месяца, в котором должен быть совершен платеж. Если соответствующей даты нет, сроком платежа по векселю является последний день этого месяца.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 10 и 11
ЕТК - разделы 3-108 и 3-109
ЕНВ - статьи 2 и 33 - 37

Перекрестные ссылки

Срок оплаты: статья 1(2)(с) и (3)(с)
Срок платежа: статья 4(9)

Комментарий

Векселя, подлежащие оплате по предъявлению

1. Пункт (1)(а) обеспечивает широкие рамки в использовании выражений, указывающих на то, что вексель подлежит оплате по предъявлению. Требование в отношении одного стандартного выражения было бы неоправданным ввиду прочно установившейся практики в различных частях мира.
2. Что касается периода, в течение которого вексель, подлежащий оплате по предъявлению, должен быть предъявлен к оплате, см. статью 51(f).
3. Пункт (1)(b) основан на сходных нормах основных правовых систем.
4. Пункт (2) предусматривает, что переводной вексель, который акцептуется, индоссирован или гарантируется по истечении срока платежа, подлежит оплате по предъявлению по отношению к акцептанту, индоссанту или гаранту. Подобная норма содержится в ЗПВ (раздел 10).

Векселя платежом в определенный срок

5. Слова "от предъявления" в пункте (3)(b) относятся к предъявлению к акцепту. Переводные векселя "после предъявления" должны быть предъявлены к акцепту (статья 45(2)(b)), с тем чтобы определить срок платежа.

6. Статья 6 предусматривает, что сумма, подлежащая выплате, является "определенной суммой", если в векселе указано, что он подлежит оплате частями (например, 100 долл. США 1 января 1983 года, 100 долл. США 1 января 1984 года и т.д.). Статья 8(3)(c) и (d) предусматривает параллельную норму в отношении срока переводного или простого векселя, а именно, в отношении того, что переводной или простой вексель подлежит оплате в определенный срок, если в нем указано, что он подлежит оплате частями в последовательные даты. Предусматривается также, что вексель подлежит оплате в определенный срок, если в нем указано, что в случае неуплаты какой-либо части, невыплаченный остаток подлежит немедленной уплате.

7. В пункте (4) предусматривается, что срок платежа по векселю, оплачиваемому в установленный период от определенной даты, определяется датой векселя. Это остается в силе даже тогда, когда вексель датирован задним числом или более поздним числом. В соответствии со статьей 1(2)(d) и (3)(d) вексель должен быть датирован.

8. Пункт (5) касается срока платежа по переводному векселю, оплачиваемому в установленный период от предъявления. В отношении такого векселя период начинает отсчитываться с даты акцепта. Если акцептант не подставил дату акцепта, то дату акцепта может включить держатель (см. статью 38(3)).

9. В пункте (6) предусматривается, что сроком платежа по векселю, оплачиваемому по предъявлении, является дата предъявления векселя к платежу. Векселя, оплачиваемые по предъявлении, включают векселя, на которых конкретно указано, что они оплачиваются "по предъявлении" или "по требованию", а также векселя, на которых не указан срок платежа (см. статью 8(1)).

10. Пункт (7) касается довольно редкого случая, когда простой вексель подлежит оплате в установленный период от предъявления. Поскольку простой вексель не может быть акцептован, единственная цель предъявления простого векселя, оплачиваемого в установленный период от предъявления, заключается в определении срока платежа. Данный пункт соответствует положениям статьи 78 ЕНВ.

11. Пункт (8) направлен на то, чтобы решить спорные случаи, связанные с неравным количеством дней в календарном месяце. Он основан на статье 36 ЕНВ.

* * *

Статья 9

- 1) Переводной вексель может быть:
 - a) выставлен на двух или более плательщиков;
 - b) выставлен двумя или более векселедателями;
 - c) оплачиваемым двум или более получателям.
- 2) Простой вексель может быть:
 - a) выставлен двумя или более векселедателями;
 - b) оплачиваемым двум или более получателям.

3) Вексель, предусматривающий платеж альтернативно двум или более получателям, подлежит оплате любому из них, и тот из этих получателей, кто владеет векселем, может осуществлять права держателя. В любом другом случае вексель подлежит оплате всем получателям, и правами держателя могут пользоваться только все они.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 6(2) и 32(3)
ЕТК - разделы 3-110(1)(d) и 3-116

Перекрестные ссылки

Подпись: статьи 4(10) и 29
Держатель: статьи 4(6) и 14

Комментарий

Пункты (1) и (2)

1. В статье 1(2) предусматривается, что международный переводной вексель является письменным документом, который, в частности, содержит безусловный приказ, посредством которого одно лицо (векселедатель) дает указание другому лицу (плательщику) оплатить определенную денежную сумму конкретному лицу (получателю). Статья 1(3) предусматривает, что международный простой вексель является письменным документом, который, в частности, содержит безусловное обязательство одного лица (векселедателя) уплатить определенную денежную сумму другому лицу (получателю).

2. Цель пунктов (1) и (2) настоящей статьи заключается в том, чтобы уточнить, что письменный документ является также переводным или простым векселем, если приказ или обязательство об оплате выставляются несколькими лицами или если существует несколько лиц, получающих приказ об оплате или получающих приказ или обязательство о получении платежа.

3. Хотя консультации с банковскими и торговыми учреждениями показали, что в случае переводного векселя лишь весьма редко существует несколько плательщиков, среди опрошенных большинство выступило за включение нормы, особо разрешающей такую практику.

Пункт 3

4. Этот пункт касается случая, когда вексель оплачивается двум или более получателям. Он предусматривает норму толкования, в соответствии с которой, если в векселе конкретно не указано, что такие получатели должны быть альтернативными, вексель подлежит оплате всем получателям, и правами держателя могут пользоваться только все они.

Пример. Переводной вексель выставлен на А и В. А индоссировал переводной вексель С. Каковы права С? Если А имеет полномочия индоссировать переводной вексель от имени В, то С является держателем и имеет все права держателя в соответствии с настоящей Конвенцией. С другой стороны, если А не имеет полномочий индоссировать вексель от имени В, то его подпись не является "индоссаментом", поскольку вексель не имеет необходимых подписей, т.е. подписей А и В вместе.

5. Когда вексель предусматривает, что он подлежит оплате А и/или В, то тот из этих получателей, кто владеет векселем, может осуществлять права держателя (см. определение держателя в статье 14); тот из них, кто владеет векселем, может осуществлять права держателя в соответствии с настоящей Конвенцией.

6. Когда вексель подлежит оплате, А и/или В, считается, что он подлежит оплате А и В, а не кому-либо из них.

* * *

Статья 10

Переводной вексель может быть:

- a) выставлен векселедателем на себя;
- b) выставлен векселедателем платежом своему приказу.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 5
ЕТК - раздел 3-110
ЕНВ - статья 3

Комментарий

Векселедатель может дать приказ о выплате денег ему самому и может выставить переводной вексель на себя или платежом своему приказу. Следовательно, одно и то же лицо может быть векселедателем и плательщиком или векселедателем и получателем.

* * *

Раздел 3. Заполнение неполного векселя

Статья 11

1) Неполный вексель, который содержит реквизиты, указанные в подпунктах (a) и (f) пункта (2) или в подпунктах (a) и (f) пункта (3) статьи 1, но в котором отсутствуют другие элементы, касающиеся одного или более реквизитов, указанных в пунктах (2) или (3) статьи 1, может быть заполнен, и таким образом заполненный вексель имеет юридическую силу переводного или простого векселя.

2) Если такой вексель заполнен иначе, чем в соответствии с состоявшимся соглашением, то:

a) сторона, поставившая подпись на векселе до его заполнения, может сослаться на несоблюдение соглашения в качестве возражения против держателя при условии, что держателю было известно о несоблюдении соглашения, когда он стал держателем;

b) сторона, поставившая подпись на векселе после его заполнения, несет ответственность в соответствии с условиями заполненного таким образом векселя.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 20
ЕТК - разделы 3-115 и 3-407
ЕНВ - статья 10

Перекрестные ссылки

Держатель: статьи 4(6) и 14
Известность: статья 5

Комментарий

1. Статья 11 касается заполнения письменного документа, в котором отсутствует одно или несколько необходимых указаний, изложенных в статье 1(2) или (3) настоящей Конвенции: определенная денежная сумма, наименование получателя, наименование плательщика или же одно или несколько мест, указанных в статье 1(2)(e) или (3)(e) и т.д. Однако возможность, предусмотренная в статье 11, не включает возможность дополнения векселя следующими элементами: а) подписью векселедателя и б) словами "международный переводной вексель (Конвенция от ...)" или "международный простой вексель (Конвенция от ...)". Следовательно, лишь вексель, в котором уже имеются эти элементы и который подписан векселедателем, может быть заполнен в качестве переводного или простого векселя путем включения таких других элементов в соответствии с требованиями статьи 1(2) или (3). Рациональный смысл этого положения заключается в том, что лишь векселедатель решает, должен ли подпадать выставляемый им вексель под положения Конвенции. Следует отметить, что документ, в котором отсутствуют слова "международный переводной вексель (Конвенция от ...)" или "международный простой вексель (Конвенция от ...)", может быть заполнен в соответствии с применимым национальным правом, однако в случае заполнения не подпадал бы под действия Конвенции.

2. Если в письменном документе отсутствуют элементы, соответствующие одному или нескольким реквизитам, содержащимся в статье 1(2) или (3), этот документ не является переводным или простым векселем на основании настоящей Конвенции и до заполнения не может рассматриваться как переводной или простой вексель. После включения отсутствующих элементов письменный документ становится переводным или простым векселем в рамках положений статьи 1, и Конвенция применяется.

3. Статья 11 касается заполнения векселя, в котором отсутствуют элементы, необходимые для действия Конвенции. Статья не относится к изменению или исправлению элементов, содержащихся в неполном или полном векселе. В последнем случае применяется статья 31, касающаяся существенных изменений.

4. Сам факт, что вексель был составлен неполным, не может быть использован той или иной стороной в качестве возражения против ее ответственности в отношении заполненного таким образом векселя. Однако, если неполный вексель заполнен иначе, чем в соответствии с состоявшимся соглашением, в пункте (2) предусмотрены две ситуации, связанные с ответственностью сторон по такому векселю:

а) Если сторона поставила подпись на векселе до его заполнения, она может сослаться на то, что вексель заполнен иначе, чем в соответствии с состоявшимся соглашением в качестве возражения против ее ответственности по отношению к любому держателю, которому был известен этот факт;

б) Если сторона поставила подпись на векселе после его заполнения, несоблюдение состоявшегося соглашения не может использоваться в качестве возражения против ее ответственности или даже против держателя, которому было известно о таком несоблюдении.

Пример. Неполный вексель, содержащий в своем тексте слова "международный переводной вексель (Конвенция от ...)" и подписанный векселедателем, выставляется на получателя без указания суммы. Между векселедателем и получателем существует соглашение о том, что сумма, которая будет включена, составит "X". В отступление от этого соглашения получатель включает сумму "Y" и индоссирует вексель А. Каковы права А? Если А принимает переводной вексель, не зная о несоблюдении соглашения со стороны получателя, он имеет права по переводному векселю в том виде, в каком он заполнен, по отношению к векселедателю и получателю. Если А было известно о несоблюдении, векселедатель может выдвинуть возражение на основе того, что неполный вексель был заполнен в отступление от соглашения между ним и получателем. Это возражение не может быть выдвинуто

получателем. Если А, которому было известно о несоблюдении соглашения, передает вексель В, которому неизвестно о несоблюдении, ни векселедатель, ни получатель, ни А не могут использовать такое несоблюдение в качестве возражения против В, даже если В не является защищенным держателем.

* * *

ГЛАВА ТРЕТЬЯ. ПЕРЕДАЧА

Статья 12

Вексель передается:

- а) посредством индоссамента и вручения векселя индоссантом индоссатору;
или
б) простым вручением векселя, если последний индоссамент является бланковым.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 22(2) и 31
ЕТК - раздел 3-202(1)
ЕНВ - статья 11

Перекрестные ссылки

Индоссамент: статья 13

Комментарий

1. Обратный документ по своему характеру подлежит передаче, хотя стороны могут исключить или ограничить его передачу (см. статью 16). Передача векселя в некоторых правовых системах называется переуступкой ("negotiation").
2. В статье 12 указаны возможные пути передачи векселя. По существу эта статья совпадает с соответствующими положениями существующих правовых систем. Вексель передается, когда держатель индоссирует его, причем индоссамент может быть бланковым или именованным, и выдает его индоссатору (пункт а) или, если последний индоссамент является бланковым, когда держатель выдает вексель (пункт б)).
3. Когда вексель передается в соответствии с настоящей статьей, лицо, которому он передается, становится держателем (см. статьи 4(б) и 14(1)(б)) и тем самым приобретает права и берет на себя все обязательства держателя. Полученный результат не зависит от того, когда происходит передача: до, по истечении или после истечения срока платежа.

Пример А. Получатель индоссирует переводной вексель при помощи именованного индоссамента и передает его А. В результате этих действий переводной вексель передается А, и А становится его держателем.

Пример В. Получатель индоссирует переводной вексель на А при помощи именованного индоссамента, однако не выдает его А. Без дополнительного индоссамента получатель выдает переводной вексель В. Переводной вексель не передан А или В. Ни А, ни В не являются держателями.

Пример С. Получатель индоссирует простой вексель при помощи бланкового индоссамента и передает его А. Тем самым простой вексель передан А, который становится его держателем. Если А выдает простой вексель В, даже без индоссамента, простой вексель тем самым передается В, и В является держателем.

4. Следует отметить, что статья 12 касается лишь передачи векселя путем индоссамент и выдачи или, если последний индоссамент является бланковым, только путем выдачи. Статья не касается других путей, при помощи которых то или иное лицо может приобрести права на вексель и по векселю, например, в тех случаях, когда лицо является наследником держателя или когда держатель переуступает свои права на вексель другому лицу. Эти вопросы регулируются применимым национальным правом.

* * *

Статья 13

1) Индоссамент должен быть написан на векселе или на прикрепленном к нему листе ("аллонж"). Он должен быть подписан.

2) Индоссамент может быть:

а) бланковым, когда он состоит из одной подписи или подписи, сопровождаемой указанием о том, что вексель оплачивается любому владельцу;

б) именованным, когда подпись сопровождается указанием лица, которому оплачивается вексель.

Соответствующее законодательство

ЗГВ - разделы 2 и 32
ЕТК - раздел 202(2)
ЕНВ - статья 13

Перекрестные ссылки

Подпись: статья 4(10)

Комментарий

1. Индоссамент выполняет две функции. Он является обязательным элементом при передаче векселя, содержащего приказ (статья 12(a)), и делает индоссанта ответственным по векселю в качестве одной из сторон (статья 40(1)). В большинстве случаев индоссамент должен выполнять обе функции. Однако индоссант может исключить или ограничить функцию индоссамент, связанную с ответственностью путем специального указания на векселе в соответствии со статьей 40(2), например, включив слова "без права регресса". Индоссант может также включить или ограничить функцию, связанную с передачей, в отношении любой возможной передачи от индоссатора другим лицам. Например, он может исключить возможность того, что какое-либо лицо, помимо его индоссатора, станет держателем за исключением целей инкассирования. Он может обеспечить это, включив в свой индоссамент слова "не подлежит передаче", "платить только X" или слова подобного значения (статья 16).

2. В статье 13 разъясняется, что такое индоссамент и как он должен быть оформлен. Индоссамент вступает в силу при наличии подписи лица, индоссирующего вексель.

3. Индоссамент может быть именованным или бланковым. Именной индоссамент состоит из подписи индоссанта, сопровождаемой указанием лица, которому оплачивается вексель (пункт 2(b)). Бланковый индоссамент может состоять только из одной подписи или подписи, сопровождаемой указанием о том, что вексель оплачивается любому владельцу (пункт 2(a)).

Пример. Получатель дает указание "платить А". Это именной индоссамент, оформленный на А. Однако, когда получатель ставит свою подпись или сопровождает ее такими словами, как "платить любому лицу" или "платить предъявителю", индоссамент является бланковым.

4. Следует отметить, что одна подпись на векселе не обязательно является бланковым индоссаментом; она может являться акцептом (см. ст. 37) или гарантией (см. ст. 42).

5. Следует напомнить, что Конвенция не допускает выставления векселя с оплатой на предъявителя (см. комментарий к ст. 1, п. 8); однако вексель, содержащий приказ, может подлежать оплате предъявителю за счет бланкового индоссаментов получателя или именованного индоссатора.

* * *

Статья 14

1) Лицо является держателем, если оно является:

а) получателем, владеющим векселем; или

б) владельцем векселя, который индоссирован на его имя, или на котором последний индоссамент является бланковым и на котором имеется непрерывный ряд индоссаментов, даже если один из индоссаментов был подложным или был совершен представителем, не имеющим на это полномочий.

2) Если за бланковым индоссаментом следует другой индоссамент, то лицо, совершившее этот последний индоссамент, считается индоссатором по бланковому индоссаменту.

3) Лицо является держателем, даже если вексель был получен при обстоятельствах, включающих отсутствие правоспособности или обман, принуждение или какую-либо ошибку, которые дают основания для притязания или возражения по векселю.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 2
ЕТК - разделы 1-201(20) и 3-202(1)
ЕНВ - статья 16

Перекрестные ссылки

Держатель: статья 4(6)
Получатель: статья 4(5)
Вексель: статья 4(3)
Индоссамент: статья 13

Комментарий

1. В рамках Конвенции понятие "держатель" упоминается, в частности, в следующих контекстах:

а) статус держателя является необходимым элементом статуса защищенного держателя (см. ст. 5(7));

б) держатель может осуществлять все права по векселю по отношению к его сторонам (см. ст. 24);

в) сторона векселя освобождается от ответственности при выплате держателю (см. ст. 68).

2. В соответствии со статьей 14 для того, чтобы то или иное лицо являлось держателем, оно должно:

а) владеть векселем и

б) быть получателем или лицом, которому передается вексель на основании именного индоссамента или бланкового индоссамента.

Пример А. Векселедатель выставляет переводной вексель и вручает его получателю. Получатель является держателем.

Пример В. Получатель утратил вексель. Не владея векселем, он не является держателем (в отношении утраченных векселей см. статьи 74-79).

Пример С. Получатель индоссирует вексель на А и вручает его А. А является держателем.

Пример D. Получатель индоссирует вексель на А и вручает его В. Ни А, ни В не являются держателями.

Пример Е. Получатель ставит на векселе бланковый индоссамент и вручает его А. А является держателем.

Пример F. Получатель ставит на векселе бланковый индоссамент. Вексель украден Т. Т является держателем.

3. В соответствии с настоящей Конвенцией векселедатель, гарант или акцептант не является держателем, даже если он владеет векселем, если он не приобрел вексель на основании бланкового индоссамента. Однако эти стороны имеют права на вексель и по векселю на основании специальных положений настоящей Конвенции.

Пример G. Акцептант переводного векселя опорочил его неплатежом. Держатель получает платеж от векселедателя и вручает переводной вексель ему без индоссамента. Векселедатель не является держателем, хотя он и владеет векселем. Тем не менее на основании статьи 36(2) векселедатель имеет право по векселю по отношению к акцептанту.

4. Получатель или индоссатор может вновь приобрести вексель посредством платежа или другим путем. На основании статьи 21 такой получатель или индоссатор, даже если вексель не индоссирован ему, является держателем.

5. Для определения статуса держателя не имеет значения, является ли владение векселем законным или нет. Как видно из примера F, приведенного выше, даже вор может быть держателем. Однако, если владение является незаконным, то владелец векселя имеет право притязать на вексель, и такое притязание может быть использовано как возражение относительно ответственности (см. ст. 25).

6. Для того чтобы быть держателем, владелец документа не обязательно должен быть его собственником. Когда вексель индоссирован "на предъявителя", индоссатор, владеющий векселем, является его держателем, хотя он может быть лишь представителем индоссанта, а не собственником векселя.

"Непрерывный ряд индоссаментов"

7. Вопрос о том, является ли владелец документа его держателем, следует определять лишь на основе указаний на векселе. Необходимо - причем этого достаточно - чтобы ряд индоссаментов: а) был непрерывным и б) указывал на владельца как последнего индоссатора, если последний индоссамент не является бланковым.

Пример Н. Вексель украден у получателя. Вор Т подделывает подпись получателя и индоссировывает вексель А. А является держателем. Однако векселедатель может выдвинуть возражение против А в связи с подделкой (см. статью 25). Такое возражение не признается действительным, если А является защищенным держателем (см. статью 26). Получатель может предъявить претензию на вексель А (см. статью 25(2)), если А не является защищенным держателем.

Пример I. Получатель выдает вексель А без индоссаментов. А индоссировывает вексель В. В не является держателем, поскольку отсутствует индоссамент, необходимый для создания непрерывного ряда индоссаментов (индоссамент получателя на А).

Пункт (2)

8. Положение пункта (2) можно проиллюстрировать следующим примером:

Пример J. Получатель индоссировывает вексель на А и вручает вексель ему. А ставит на векселе бланковый индоссамент и вручает его В. В ставит на векселе именной индоссамент С или бланковый индоссамент и вручает его С. В соответствии со статьей 14(2) В считается индоссатором А благодаря его бланковому индоссаменту. Следовательно, С является держателем, поскольку он получил вексель с непрерывным рядом индоссаментов.

Пункт (3)

9. Данный пункт призван обеспечить то, чтобы лицо, которому передается вексель, было держателем, даже если лицо, передающее вексель, лишено правоспособности или же индоссамент или вручение осуществлены путем обмана или другими незаконными средствами. Основное значение данного положения заключается в том, что лицо, которому передается вексель, являющееся держателем, может при надлежащих обстоятельствах стать защищенным держателем. Даже если такой держатель не является защищенным держателем, он может перевести вексель лицу, которое может принять его в надлежащих обстоятельствах как защищенный держатель.

10. Этот пункт не касается вопроса об ответственности по векселю передающей стороны, а также прав какого-либо лица на вексель. Сторона, передающая вексель, может предъявлять любые возражения или любые претензии, на которые она имеет право в соответствии со статьями 25 и 26 настоящей Конвенции.

11. Пункт 3 не накладывает какой-либо ответственности на сторону, подписавшую вексель при обстоятельствах, упомянутых в данном пункте. Вопрос о том, может ли такая сторона предъявлять возражения *ius tertii* регулируется статьей 25(3).

Пример K. А путем обмана побуждает получателя индоссировать ему простой вексель, владельцем которого является получатель. В соответствии со статьей 14 А является держателем простого векселя. Последствия показаны на следующих примерах.

Пример L. Те же обстоятельства, что и в примере K. А возбуждает иск против получателя (Р). Несмотря на обман, произведенный А в отношении Р, в настоящей статье нет каких-либо положений, накладывающих на получателя (Р) ответственность по отношению к А. В соответствии со статьей 25 получатель имеет законное право на возражение против действий А.

Пример M. Те же обстоятельства, что и в примере K. Получатель (Р) возбуждает иск против А для возмещения простого векселя или с тем, чтобы запретить А передавать вексель. Получатель (Р) выигрывает дело, если средство защиты такого типа допускаются правом страны, где происходит передача.

Пример N. Те же обстоятельства, что и в примере K. А возбуждает иск против векселедателя. Этот вопрос не решен в статье 14. Ответ на этот вопрос содержится в статье 25.

Пример О. А путем обмана побуждает получателя (Р) перевести ему переводной вексель, владельцем которого является Р. А передает вексель В, который принимает его в качестве защищенного держателя. Р возбуждает иск против В с тем, чтобы вернуть свои права на вексель. Иск Р отклоняется. В соответствии со статьей 14 А является держателем, а переводной вексель был передан В в обстоятельствах, которые делают В защищенным держателем. В соответствии со статьей 26 претензии Р против защищенного держателя отклоняются.

Пример Р. Те же обстоятельства, что и в примере О. В возбуждает иск против векселедателя и получателя (Р). В соответствии со статьей 26 векселедатель и получатель не имеют права на возражение против В, который является защищенным держателем.

* * *

Статья 15

Держатель векселя, на котором последний индоссамент является бланковым, может:

- a) индоссировать, в свою очередь, вексель посредством бланка или на имя определенного лица; или
- b) превратить бланковый индоссамент в именной индоссамент, указав в нем, что вексель оплачивается ему самому или какому-либо другому определенному лицу; или
- c) передать вексель в соответствии с пунктом (b) статьи 12.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 34(4)
ЕТК - раздел 3-204
ЕНВ - статья 14

Перекрестные ссылки

Держатель: статья 14
Индоссамент: статья 13
Передача: статья 12

Комментарий

Если последний индоссамент на векселе является бланковым, а держатель передает вексель, может возникнуть несколько ситуаций, которые различным образом определяют, несет ли лицо, передающее вексель, ответственность по векселю, как показано на следующих примерах.

Пример А. Держатель А вручает вексель В. Происходит простая передача векселя (см. статью 12(b)) и В является держателем в соответствии со статьей 14(1)(b). А не несет ответственность по векселю, поскольку он его не подписывал (см. статью 29). Однако он может нести второстепенную ответственность в связи с векселем в соответствии со статьей 41. Вексель остается векселем, подлежащим оплате на предъявителя.

Пример В. Держатель А вручает вексель В, поставив на нем бланковый индоссамент. Происходит простая передача в соответствии со статьей 12(b), и В становится держателем. А несет ответственность за свою подпись как индоссант. Следует отметить, что подпись А не является необходимой в целях передачи векселя В (вексель оформлен на предъявителя за счет бланкового индоссамент). Функция бланкового индоссамент А заключается в том, чтобы возложить на А ответственность по векселю, а это может оказаться целесообразным с коммерческой точки зрения.

Пример С. Держатель А вручает вексель В, преобразовав бланковый индоссамент в именной индоссамент (указав в таком индоссаменте, что вексель подлежит оплате В). Это простая передача в соответствии со статьей 12(а), и В является держателем. А не несет ответственности по векселю, поскольку он его не подписывал (см. статью 29). Преобразование бланкового индоссамент в именной индоссамент разрешено в соответствии со статьей 15(б) и, следовательно, не является существенным изменением, предусмотренным в статье 31.

* * *

Статья 16

Если трассант или векселедатель простого векселя включили в вексель или индоссамент включил в свой индоссамент такие слова, как "не подлежит переуступке", "не подлежит передаче", "не приказу", "платить только (Х)", или равнозначные слова, лицо, которому передается вексель, становится держателем только для целей инкассирования.

Соответствующее законодательство

ЭПВ - разделы 8(1) и 35
ЕТК - разделы 3-205, 3-206 и 3-805
ЕНВ - статьи 11 и 15

Перекрестные ссылки

Держатель: статья 14
Индоссамент: статья 13
Передача: статья 12
Инкассирование: статья 20

Комментарий

1. В рамках статьи 16 передача векселя в соответствии со статьей 12 может быть исключена или ограничена векселедателем или индоссантом путем использования таких слов, как "не подлежит переуступке", "не подлежит передаче" или подобных слов. Векселедатель должен включить все эти слова в вексель, а индоссант должен включить их в свой индоссамент.
2. Включение этих слов призвано обеспечить положение, при котором оплата векселя может быть затребована лишь получателем или индоссатором, или представителем для инкассирования в зависимости от обстоятельств. Эти положения не влияют на характер переводного или простого векселя, однако индоссатор может стать держателем лишь в целях инкассирования. Он не может осуществлять дальнейшую передачу векселя, даже в целях инкассирования; он имеет это право лишь в том случае, когда в оформленном на него индоссаменте, содержится конкретное положение в целях инкассирования (см. статью 20).
3. В соответствии со статьей 1(2) и (3) настоящей Конвенции вексель не должен оплачиваться "приказу" получателя. Следовательно, простое отсутствие слова "приказу" не мешает дальнейшей передаче, и в тех случаях, когда вексель, в котором отсутствует это выражение, передается получателем в соответствии со статьей 12, лицо, которому передается вексель, является держателем и может в свою очередь осуществлять дальнейшую передачу векселя.

* * *

Статья 17

- 1) Индоссамент должен быть безусловным.
- 2) При условном индоссаменте вексель передается независимо от того, выполнено соответствующее условие или нет.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 33
ЕТК - раздел 3-202
ЕНВ - статья 12

Перекрестные ссылки

Передача: статья 12
Индоссамент: статья 13

Комментарий

1. В статье 17 отражена важная идея Конвенции, в соответствии с которой индоссамент не может быть поставлен в зависимость от какого-либо условия (пункт (1)).

2. Если индоссамент содержит какое-либо условие, то он является действительным для целей передачи векселя, а лицо, которому передается вексель, является держателем независимо от того, выполнено соответствующее условие или нет. Кроме того, это условие не следует учитывать в той степени, в какой оно связано с ответственностью индоссанта. Однако тот факт, что условие не выполнено, не всегда является незначительным. Например, он может лечь в основу притязания или возражения в соответствии со статьей 25, если условие относится к основной сделке. По этой причине одинаковые результаты были бы достигнуты, если бы условие не было включено в индоссамент, а было бы лишь отражено в соглашении об основной сделке.

3. Следует отметить, что статья 17 касается лишь условий в собственном смысле слова, которые ставят ответственность индоссанта в зависимость от того, произойдет ли то или иное определенное событие в будущем. Таким образом статья не охватывает другие пути исключения или ограничения ответственности, как например, в тех случаях, когда вексель имеет частичный индоссамент (статья 18) или индоссирован без права регресса (статья 40(2)).

* * *

Статья 18

Индоссамент на часть суммы, причитающейся по векселю, является недействительным как индоссамент.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 32(2)
ЕТК - раздел 3-202(3)
ЕНВ - статья 12

Перекрестные ссылки

Индоссамент: статья 13
Сумма, подлежащая выплате: статья 6

Комментарий

1. Данная статья предусматривает, что индоссамент должен относиться ко всей сумме; следовательно, частичный индоссамент является недействительным как индоссамент. Индоссамент является частичным, если, например, в нем указано "Выплатить половину суммы, подлежащей выплате, А" или "Выплатить половину суммы, подлежащей выплате, А и половину - В". Однако индоссамент не является частичным, если, например, в нем указано "выплатить А и В" или "выплатить А или В", поскольку в этом случае вся сумма, подлежащая выплате, выплачивается указанному лицу или лицам. Особая проблема возникает, когда вексель частично оплачивается. Если в таком случае индоссамент ограничивается невыплаченной частью, то он является "частичным" на основании статьи 18 и, следовательно, является недействительным. Однако, если индоссамент не рассматривается таким образом, то он является действительным индоссаментом, хотя фактически он относится лишь к части суммы, а именно к невыплаченной сумме.

2. Лицо, которому передается вексель с индоссаментом на часть суммы, подлежащей выплате, не считается держателем, поскольку индоссамент является недействительным. Однако статья 18 не мешает такому лицу приобрести права по частичному индоссаменту в рамках применимого внутреннего права (например, путем "частичной" уступки).

* * *

Статья 19

При наличии двух или более индоссаментов предполагается, если не установлено иное, что каждый индоссамент был сделан в том порядке, в котором он расположен в векселе.

Соответствующее законодательство

ЗГВ - раздел 32(5)
ЕТК - раздел 3-414(2)

Перекрестные ссылки

Индоссамент: статья 13

Комментарий

Цель настоящей статьи заключается в создании фактической презумпции в отношении хронологического порядка, в котором сделаны два или более индоссаментов. Таким образом данная статья устанавливает презумпцию в отношении последовательности для обеспечения права регресса со стороны индоссанта, оплатившего вексель, по отношению к предыдущим индоссантам. Статья относится также к определению того, для какой степени освобождение от обязательств одного индоссанта освобождает от обязательств последующих индоссаментов. Для того чтобы изменить фактическую презумпцию и доказать подлинный порядок индоссаментов, могут быть приведены дополнительные доказательства.

Пример. На векселе имеются бланковые индоссаменты в следующем порядке: (подпись) получатель; (подпись) А; (подпись) В. В связи с тем, что вексель опорожнен, держатель С осуществляет свое право регресса против А. Платеж, осуществляемый А, освобождает от ответственности В. Однако, если А доказывает, что он индоссировал вексель после В, презумпция опровергается. В таком случае В не освобождается от ответственности, а А после платежа имеет право регрессного иска против В.

* * *

Статья 20

1) Если индоссамент содержит слова "на инкассо", "в депозит", "валюта к получению", "как доверенному", "платите любому банку" или равнозначные слова, предоставляющие индоссатору право на получение денег по векселю (индоссамент на инкассо), то индоссатор:

- a) может индоссировать вексель только для целей инкассирования;
- б) может осуществлять все права, вытекающие из векселя;
- в) подвергается действию всех притязаний и возражений, которые могут быть выдвинуты против индоссанта.

2) Индоссант на инкассо не несет ответственности по векселю перед любым последующим держателем.

Соответствующее законодательство

ЭПВ - раздел 35

ЕПК - разделы 3-205 и 3-206

ЕНВ - статья 18

Перекрестные ссылки

Индоссамент: статья 13

Притязания и возражения: статья 25

Комментарий

1. Держатель, с тем чтобы получить платеж, обычно лично представляет вексель ответственному лицу. Однако, в частности, в международном контексте он привлекает представителя (обычно банк), чтобы тот сделал это от его имени.

2. С этой целью он может, например, использовать правильно оформленный индоссамент, бланковый или именной, к которому, помимо векселя, прилагаются инструкции в отношении инкассирования. Однако он может предпочесть индоссамент на инкассо, как предусмотрено в статье 20, что позволяет избежать определенных рисков, связанных с первым подходом. Эти риски связаны с тем, что представитель, которому поручено инкассирование, может пренебречь своими инструкциями и поставить на вексель дополнительный индоссамент на какое-либо лицо, которое может не знать об инструкциях в отношении инкассирования и, следовательно, может считаться защищенным держателем и осуществлять права защищенного держателя против индоссанта, индоссамент которого предназначался только для целей инкассирования. Эти риски не могут осуществиться, когда индоссамент на инкассо сделан в соответствии со статьей 20.

Пример А. Получатель индоссирует вексель "на инкассо" А. Путем мошенничества и без разрешения получателя А продает переводной вексель (и снабжает его бланковым индоссаментом) В. Акцептант отказывается от платежа, и В предъявляет иск к получателю. На основании пункта (2) получатель не несет ответственности перед В. В этом отношении индоссамент на инкассо является сходным с индоссаментом "без права регресса" (см. статью 40(2)).

3. Поскольку индоссатор на инкассо приобретает свои права путем индоссамента, он является держателем, если он владеет векселем. Следовательно, он может осуществлять права держателя и несет соответствующие обязательства.

Пример В. Путем мошенничества получатель побуждает векселедателя выставить переводной вексель на получателя. Получатель индоссировывает вексель "на инкассо" А. А возбуждает иск в отношении векселя против векселедателя. На основании пункта (1)(b) векселедатель, поскольку он может выдвинуть возражение о мошенничестве против получателя, может выдвинуть его также против индоссатора получателя на инкассо.

4. Однако юридическая позиция держателя при наличии индоссаанта на инкассо отличается от позиции "обычного" держателя, поскольку индоссатор на инкассо действует как представитель индоссанта. Различия проявляются в следующих нормах, отраженных в статье 20:

а) Индоссатор на инкассо может индоссировать вексель только для целей инкассирования. Любой последующий индоссант также является представителем в целях инкассирования. Это происходит даже в тех случаях, когда последующий индоссамент не выставлен конкретно на инкассо, поскольку предпочтение отдается первому индоссаменту.

б) Индоссатор на инкассо может осуществлять права против любой стороны, имеющей обязательства перед индоссантом на инкассо, включая право возбуждать иск в отношении векселя. Индоссатор на инкассо не имеет прав по векселю в отношении индоссанта на инкассо, поскольку цель индоссаанта заключается в инкассировании векселя для индоссанта, а не с его стороны. В этом отношении индоссамент на инкассо является индоссаментом, исключаящим ответственность индоссанта, и, следовательно, аналогичен прямой оговорке, предусмотренной в статье 40(2).

в) Индоссатор на инкассо сам по себе не может быть защищенным держателем. Однако, если индоссант на инкассо является защищенным держателем, передача векселя представителю в целях инкассирования дает ему права по векселю и на вексель, которые имеет защищенный держатель (статья 27). Из этого следует, что на индоссатора на инкассо распространяются лишь те притязания и возражения, которые могут быть выдвинуты против индоссанта.

5. Следует отметить, что Конвенция не касается правовых отношений между индоссантом и индоссатором на инкассо за рамками векселя, например, обстоятельств, в которых прекращаются основные отношения, связанные с представительством. Однако такое прекращение может явиться основой для притязания со стороны индоссанта на инкассо, которое в случае его доказательства может быть использовано в качестве возражения против держателя (т.е. бывшего представителя) см. статью 25(3), или может привести к тому, что выплата держателю не освобождает от ответственности получателя (см. статью 68(3)).

* * *

Статья 21

Держатель векселя может передать его предшествующей стороне или плательщику в соответствии со статьей 12. Однако, если такой приобретатель являлся предыдущим держателем векселя, никакого индоссаанта не требуется, и любой индоссамент, не позволяющий ему считаться держателем, может быть вычеркнут.

Соответствующее законодательство

ЭПВ - раздел 37 и 59(2) (б)
ЕПК - раздел 3-208
ЕНВ - статья 50

Перекрестные ссылки

Передача: статья 12
Держатель: статьи 4(6) и 14

Комментарий

1. Вексель может быть передан предшествующей стороне (индоссанту, векселедателю или акцептанту) или плательщику. Если предшествующая сторона являлась держателем, никакого индоссамена не требуется. Следовательно, передача векселя векселедателю (т.е. передача в рамках статьи 13) требует индоссамена, если последний индоссамент не был бланковым. Предшествующая сторона, являющаяся держателем, может далее осуществлять передачу векселя.

2. Статья 21 предусматривает также, что предшествующий держатель, приобретающий вексель без индоссамена, может вычеркивать любой индоссамент, не позволяющий ему считаться держателем. Такое вычеркивание не является существенным изменением.

Пример. Получатель индоссирует вексель А. А индоссирует его В. В индоссирует его С. С выдает вексель А после осуществления платежа со стороны А. А может вычеркнуть свой собственный индоссамент В и Индоссамент В на С.

* * *

Статья 22

Вексель может быть передан в соответствии со статьей 12 после срока платежа любым лицом, за исключением плательщика, акцептанта или векселедателя.

Соответствующее законодательство

ЭПВ - раздел 36
ЕПК - раздел 3-304(3)
ЕНВ - статья 20

Перекрестные ссылки

Передача: статья 12

Комментарий

Вексель может быть передан до, при или после истечения срока платежа, независимо от того, был ли вексель опорожен и был ли предъявлен протест. Однако, если вексель был передан плательщику, акцептанту или векселедателю, то он не может быть передан кем-либо из них после срока платежа.

Пример. Платательщик оплачивает вексель, последний индоссамент которого является бланковым. После срока платежа он предъявляет вексель А. Это не считается передачей в рамках статьи 12, и А не является держателем.

* * *

Статья 23

1) Если индоссамент является подложным, то любая сторона имеет право требовать от лица, совершившего подлог, и от лица, которому вексель был непосредственно передан лицом, совершившим подлог, возмещения любых убытков, которые она могла понести в результате подлога.

2) Ответственность стороны или трассата, который оплачивает, или индоссатора на инкассо, который инкассирует, вексель, на котором имеется подложный индоссамент, не регулируется настоящей Конвенцией.

3) Для целей настоящей статьи индоссамент, сделанный на векселе лицом в представительном качестве, не имеющим полномочий или превысившим свои полномочия, имеет те же последствия, что и подложный индоссамент.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 24 и 59
ЕТК - разделы 3-404, 3-405 и 3-603
ЕНВ - статьи 16 и 40

Перекрестные ссылки

Подложная подпись: статья 4(10)
Передача: статья 12
Индоссамент на инкассо: статья 20
Индоссамент лица в представительном качестве:
статья 32

Комментарий

1. Когда индоссамент на переводном векселе или простом векселе является подложным, одна из сторон должна взять на себя риск ущерба. Проблема, связанная с тем, кто должен взять на себя этот риск, решается в системах общего права и гражданского права принципиально различными путями. Причина такого расхождения в подходе основана на различной оценке коммерческой целесообразности и того, каким политическим соображениям должно отдаваться предпочтение, хотя после разработки данной нормы могла быть проведена рационализация некоторых ее аспектов. Хотя существуют другие проблемы, связанные с нормами в области оборотных документов, в отношении которых эти две системы вступают в острые противоречия, положение, касающееся подложных индоссаментов, в настоящее время является наиболее острым конфликтом между ними.

2. ЗПВ, ЕТК и ЕНВ признают основной принцип, в соответствии с которым лицо, подпись которого подделана на векселе, не несет за это ответственности (раздел 24 ЗПВ; раздел 3 - 404(1) ЕТК; статья 7 ЕНВ) и что лицо,

подделывающее подпись другого лица, несет ответственность по векселю так же, как если бы оно поставило на нем собственную подпись. Основной вопрос, в котором расходятся системы, связан с последствиями передачи векселя с подложным индоссаментом. Кто является владельцем индоссамена? Каковы права и обязательства различных сторон по векселю и плательщика, осуществившего оплату по подложному индоссаменту, и лица, индоссамент которого был подделан?

Существующие правовые системы

Англо-американское право

3. В соответствии с нормами общего права подложный индоссамент за некоторыми исключениями является полностью недействительным "так же как индоссамент лица, чья подпись поставлена" (ЕТК, раздел 3-404(1)) и "через посредство или на основании этой подписи не может быть приобретено никакого права держать переводной вексель или производить по нему оплату или принимать меры для его оплаты какой-либо из его сторон" (ЗПВ, раздел 24).

4. Эта основная норма имеет несколько последствий. Поскольку вексель, содержащий приказ, передается путем предъявления со всеми необходимыми индоссаменами, а подложная подпись является недействительной в качестве индоссамена, без такой передачи лицо, которому передается вексель, не может стать держателем. То же верно в отношении любого последующего лица, которому передается вексель, независимо от его доброй воли. Поскольку индоссамент является недействительным, он не может также обеспечить оплату по векселю. Владение векселем не дает права на него или права принимать меры для его оплаты к сторонам, подписавшим его до подложного индоссамена. В отношении лиц, осуществлявших передачу векселя после подложного индоссамена, ЕТК предусматривает, что лицо, передающее вексель, получающее встречное удовлетворение, "гарантирует лицу, которому передается вексель, и, если передача осуществляется посредством индоссамена, то любому последующему держателю, принимающему вексель в духе доброй воли: а) что он имеет надлежащие права на вексель или полномочия получить платеж или акцептовать от имени лица, имеющего надлежащие права, и что передача осуществляется на законных основаниях; и б) что все подписи являются подлинными или произведены уполномоченным лицом" (раздел 3-417 (2) (а) и (б)). Гарантия надлежащих прав относится также к доброй воле плательщика или акцептанта (раздел 3-417 (1)(а)). В этом отношении ЗПВ предусматривает, что индоссамент не имеет права предъявлять последующим лицам, которым передается вексель, иск в связи с тем, что индоссамент является подложным (раздел 55 (2)(с)). В случае переводного или простого векселя на предъявителя любое лицо, передающее вексель, гарантирует непосредственному лицу, которому передается вексель, в размерах суммы векселя, что предыдущие индоссаменты не являются подложными (раздел 58(3)).

5. Выплата по подложному индоссаменту не освобождает плательщика от обязательств по отношению к векселедателю, поскольку платеж осуществляется не держателю. В соответствии с ЗПВ такой платеж не рассматривается как платеж держателю, осуществленный надлежащим образом. В результате векселедатель имеет право потребовать, чтобы плательщик опроверг обвинение путем повторного кредитования его счета. Исключение из этого правила содержится в разделе 60 ЗПВ в отношении переводных векселей, выставленных на банкира и подлежащих оплате на предъявителя. Если банкир оплачивает такой переводной вексель в духе доброй воли и в обычном порядке делопроизводства, то он не обязан

доказывать, что какой-либо индоссамент на векселе был поставлен лицом, индоссамент которого должен стоять на векселе, или в рамках его полномочий; при этом считается, что он оплатил переводной вексель надлежащим образом, несмотря на то, что индоссамент был подделан или оформлен без полномочий. В соответствии с ЕТК вексель с подложным индоссаментом не является "оплаченным надлежащим образом" (раздел 4-401(1)) и, поскольку получатель или индоссатор, чей индоссамент является подложным, не поставил свою подпись, плательщик, осуществляющий платеж, делает это без инструкций и в нарушение приказа векселедателя.

6. Получатель или индоссатор, чья подпись является подложной, сохраняет права на вексель, и вексель по-прежнему подлежит оплате этому лицу. Он может осуществлять свои права путем иска об обращении имущества в свою пользу за рамками векселя или путем иска в рамках векселя в соответствии с положением об утраченных векселях. Таким образом, если плательщик осуществляет платеж какому-либо другому лицу и получает вексель, он несет ответственность за изменение юридического характера собственности перед таким получателем или индоссатором на основе деликтного иска за рамками векселя, а векселедатель по-прежнему может иметь обязательства по векселю по отношению к такому получателю или индоссатору.

7. Плательщик, оплативший вексель в духе доброй воли, может вернуть деньги от лица, в пользу которого был осуществлен платеж. В соответствии с общим правом Великобритании он может предъявить иск на том основании, что деньги, выплаченные по фактической ошибке, подлежат возврату. В соответствии с ЕТК он может перевести ответственность за ущерб на лицо, в пользу которого осуществлен платеж путем притязания на основе нарушения гарантии прав (раздел 3-417(1)(a)).

Женевские единые нормы права

8. Подход ЕНВ в корне отличается от подхода в рамках общего права. В соответствии со статьей 16 этой Конвенции лицо, которое владеет векселем и устанавливает свои права на него на основании непрерывного ряда индоссаментов, считается законным держателем (porteur légitime). Эти два условия образуют то, что представители гражданского права зачастую называют légitimation formelle, причем этот термин не имеет точного эквивалента в английском языке. Они создают презумпцию в отношении того, что владелец векселя, на котором, как представляется, имеется непрерывный ряд индоссаментов, имеет права на него и как таковой может осуществлять все права, вытекающие из этого. Эта презумпция может оспариваться: подлинный владелец может предъявить притязание на вексель, однако притязание будет принято лишь в том случае, если он докажет, что держатель несмотря на возможное соблюдение условий, предусмотренных в статье 16 ЕНВ, приобрел вексель не в духе доброй воли или при его приобретении совершил серьезную небрежность. В отношении подложных индоссаментов это означает, что статус законного держателя, предоставляемый владельцу на основании статьи 16, не предоставляется в том случае, если владелец знал или должен был знать, что индоссамент не является подлинным владельцем векселя и что индоссамент является подложным или оформлен тем или иным представителем без полномочий.

9. Следовательно, в соответствии с ЕНВ подложный индоссамент является в отношении прав лица, получающего вексель от лица, совершившего подлог, подлинным индоссаментом в том случае, если лицом, получающим вексель, соблюдены условия, изложенные в статье 16. Индоссамент также является подлинным в отношении прав последующих индоссаторов, даже если они знали о совершенном ранее подлоге. Владелец, лишенный владения, может потребовать вексель от лица, совершившего его от лица, совершившего подлог, однако, если такое лицо является законным держателем, то притязание владельца, лишенного владения, будет признано законным лишь в том случае, если он докажет отсутствие доброй воли или серьезную небрежность. Поскольку законный держатель, если не доказано отсутствие доброй воли или серьезная небрежность, не должен отказаться от векселя, то он может осуществлять права по векселю. Стороны векселя, подписавшие его до или после подлога, имеют обязательства перед законным держателем.

10. Презумпция, установленная статьей 16, относится также к освобождению от обязательств должника, оплачивающего вексель: он может действовать, полагаясь на видимые признаки прав собственности. В соответствии со статьей 40 ЕНВ платеж владельцу векселя, рассматриваемому в качестве законного держателя в соответствии со статьей 16, освобождает плательщика от обязательств. Плательщик не должен проводить расследование в отношении того, является ли лицо, предъявляющее вексель к оплате, подлинным владельцем и являются ли подлинными подписи индоссантов на векселе. Однако существует несколько важных исключений из этого положения. Оно не применяется, если плательщик осуществляет платеж до истечения срока платежа, так как в этом случае он осуществляет платеж на свой страх и риск (ЕНВ, статья 40). Таким образом, плательщик не может дебетовать счет векселедателя, если он осуществил платеж до истечения срока держателю, который, несмотря на наличие формальных признаков в соответствии со статьей 16, не является подлинным владельцем, даже если со стороны держателя при приобретении векселя не было отсутствия доброй воли или серьезной небрежности. Он несет ответственность за осуществление повторного платежа. Плательщик не может также дебетовать счет векселедателя, если, даже при осуществлении платежа по истечении срока, он виновен в "мошенничестве или серьезной небрежности". Следует отметить, что формулировка статьи 40 отличается от формулировки статьи 16, в соответствии с которой статус законного держателя не предоставляется владельцу, если он приобрел вексель "не в духе доброй воли" или совершив "серьезную небрежность".

Кто несет риск, связанный с подложным индоссаментом?

11. Основное различие в отношении риска, связанного с поддельным индоссаментом, между ЕНВ, с одной стороны, и ЗПВ и ЕТК — с другой, заключается в следующем: в соответствии с ЕНВ риск за поддельный индоссамент несет владелец простого векселя, у которого он был украден в то время, как в соответствии с ЗПВ и ЕТК риск несет лицо, принявшее вексель от лица, совершившего подлог. Различные результаты в рамках двух основных систем показаны на следующих двух примерах:

Пример А. Векселедатель выставляет переводной вексель на получателя (Р). Т крадет переводной вексель у Р. Вор (Т) совершает подлог подписи Р и "индоссирует" переводной вексель А, который принимает его, не зная о краже и подлоге. А индоссирует вексель В, который принимает его, не зная о краже и подлоге. В принимает платеж от плательщика, который платит, не зная о соответствующих фактах. Плательщик дебетует счет векселедателя.

В соответствии с ЕНВ платеж со стороны плательщика освобождает его от долга векселедателя, и плательщик имеет право дебетовать счет векселедателя (т.е. плательщик не несет риск). Поскольку переводной вексель оплачен лицу, имеющему право на получение платежа, векселедатель освобождается от своего обязательства по отношению к получателю (т.е. векселедатель не несет риск). Следовательно, риск, связанный с подлогом в соответствии с ЕНВ несет получатель, последний владелец до совершения подлога, утративший владение векселем.

В соответствии с ЗПВ и ЕТК платеж со стороны плательщика не освобождает его от долга векселедателя. Когда обнаруживается подлог, плательщик, осуществивший платеж, должен кредитовать счет векселедателя. (В результате риск не ложится на векселедателя; с другой стороны, векселедатель не выигрывает в результате подлога, поскольку он по-прежнему несет обязательства по векселю по отношению к получателю). Плательщик имеет право возместить свой ущерб, переведя его на В, который в свою очередь переведет его на А (т.е. риск не ложится на плательщика или лицо, которому он платит). А не может перевести риск обратно. Он берет его на себя. Следовательно, в соответствии с ЗПВ и ЕТК риск ложится на лицо, принявшее переводной вексель от лица, совершившего подлог.

Пример В. Векселедатель направляет переводной вексель по почте получателю (Р). Прежде чем вексель доходит до получателя, Т крадет его с почты. Т подделывает подпись Р и "индоссирует" переводной вексель А, который принимает его, не зная

о краже или подлоге. А индоссирует его В, который принимает его, не зная об этих фактах. В получает платеж от плательщика; плательщик осуществляет платеж, не зная об этих фактах. Плательщик дебетует счет векселедателя.

В соответствии с ЕНВ плательщик освобождается от обязательств (т.е. риск не ложится на плательщика). Таким образом плательщик имеет право дебетовать счет векселедателя. Векселедатель не осуществил платеж получателю, поскольку переводной вексель не достиг получателя. Из этого следует, что риск подлога ложится на векселедателя, владельца векселя, у которого он был украден и чей счет был дебетован.

В соответствии с ЗПВ и ЕТК плательщик не освобождается от обязательств. Он не имеет право дебетовать счет векселедателя и должен отменить эту процедуру (т.е. риск не ложится на векселедателя; векселедатель не получает выгоды, поскольку он по-прежнему несет ответственность перед получателем в рамках обязательства, вытекающего из векселя). Плательщик имеет право возместить свой ущерб, переведя его на В, который, в свою очередь, переводит его на А (т.е. риск не ложится на плательщика или лицо, получающее платеж). А несет ущерб, поскольку он, как предполагается, предоставил товары или услуги лицу, совершившему подлог, не получив платежа. Следовательно, ущерб, в конечном счете, несет лицо, принявшее переводной вексель от лица, совершившего подлог.

Преимущества и недостатки двух подходов к подлогу

12. Основные преимущества ЕНВ по сравнению с ЗПВ и ЕТК, очевидно, являются следующими:

а) ЕНВ поощряет оборот и, следовательно, облегчает финансирование операций посредством переводных или простых векселей, поскольку любой владелец, не знающий о соответствующих фактах, имеет гарантию того, что предыдущий подложный индоссамент не имеет последствий для его прав на переводной или простой вексель и по векселю. В соответствии с ЗПВ и ЕТК, с другой стороны, лицо, не имеющее соответствующих знаний, может колебаться, принимая переводной или простой вексель, поскольку оно может лишиться права на переводной или простой вексель или прав по векселю, если предыдущий индоссамент является подложным.

б) Нормы ЕНВ обеспечивают более окончательный характер платежа. Если переводной вексель выдается для оплаты долга, платеж имеет окончательный характер после того, как переводной вексель оплачен плательщиком, и далее нет необходимости выяснять, имело ли лицо, передающее вексель, или лицо, которому передавался вексель, права на переводной вексель или по векселю. В этом отношении платеж посредством переводного векселя аналогичен платежу в денежном выражении. В соответствии с ЕНВ после того, как плательщик оплатил переводной вексель без мошенничества или серьезной небрежности с его стороны, и при условии, что переводной вексель имеет последовательный ряд индоссаментов, платеж является окончательным. Отношения между векселедателем и плательщиком, получателем и векселедателем (если переводной вексель украден у получателя) и между самими индоссаторами регулируются быстро и окончательно. С другой стороны, в соответствии с ЗПВ и ЕТК операции должны быть возобновлены.

с) Нормы ЕНВ обеспечивают экономию средств. В соответствии с ЕНВ, когда плательщик осуществляет платеж и дебетует счет векселедателя, риск подлога автоматически ложится на сторону, которая в соответствии с ЕНВ должна была принять на себя риск (т.е. последний владелец до совершения подлога). Нет необходимости в каких-либо действиях или в споре, с тем чтобы отнести риск на счет этой стороны. С другой стороны, в соответствии с ЗПВ и ЕТК для перевода ущерба на сторону, которая в конечном счете несет ответственность (т.е. лицо, принявшее вексель от лица, совершившего подлог), может потребоваться ряд действий или средств. Можно предусмотреть ряд мер (и, следовательно, возможные споры), с тем чтобы риск лег на лицо, принявшее вексель от лица, совершившего подлог. Первая мера заключается в повторном кредитовании счета векселедателя; вторая мера - в возвращении плательщиком выплаченной суммы; третьей мерой является

притязание со стороны лица, получившего платеж против предыдущих индоссантов; четвертой мерой является иск между подлинным владельцем и векселедателем; пятая мера заключается в иске между подлинным владельцем и плательщиком или последующим индоссантом. Не все эти действия действительно принимаются, поскольку некоторые из них являются альтернативой, однако существует опасность использования множества мер и средств.

13. Основные преимущества подхода ЗПВ и ЕТК по сравнению с ЕНВ являются следующими:

а) Этот подход поощряет использование переводного или простого векселя векселедателем в качестве средства платежа или кредитования, поскольку векселедатель гарантирован от того, что на него ляжет риск какого-либо подлога индоссаментов. В частности, он поощряет использование почты как средства перевода переводных или простых векселей от векселедателя плательщику. В соответствии с ЕНВ, с другой стороны, потенциальный векселедатель переводного или простого векселя может колебаться при выставлении переводного или простого векселя и направлении его по почте, поскольку он может нести риск, если переводной или простой вексель украден с почты до того, как он дошел до получателя.

б) В соответствии с подходом ЗПВ - ЕТК риск подлога ложится на лицо, получившее вексель от лица, совершившего подлог. Эта сторона должна нести риск, поскольку она наиболее легко могла предотвратить его. Индоссатор должен знать своего индоссанта. Он не должен принимать переводной или простой вексель от неизвестного лица. С другой стороны, ЕНВ накладывает риск подлога на владельца переводного или простого векселя, который в рамках нормальных и эффективных процедур, связанных с использованием переводных или простых векселей (включая использование почты), не может предотвратить кражу и подлог векселя.

14. Следует отметить, что вышеупомянутые преимущества, которые считаются присущими той или иной системе, в текущей практике не являются абсолютными. Например, основной довод, выдвинутый на международной конференции 1930 года в пользу статей 16 и 40 ЕНВ, заключался в том, что лишь путем защиты владельца переводного векселя, принявшего его в духе доброй воли, вексель может участвовать в свободном обращении и что это обращение будет нарушено, если индоссатор или плательщик будут обязаны проверять подписи всех предыдущих индоссантов, которые большей частью им не известны. Однако нет доказательств, что нормы общего права каким-либо образом помешали обращению или что переводные векселя, подпадающие под нормы общего права, на практике в меньшей степени способны участвовать в обращении. Также не является очевидным, что предполагаемый недостаток норм ЕНВ, который заключается в том, что эта система мешает использованию переводного векселя векселедателем, поскольку на него ложится риск подлога индоссаментов, приводит к сокращению выпуска векселей в странах, действующих в рамках системы ЕНВ. Если переводные векселя используются в меньшей степени, причина, вероятно, заключается в том, что предпочтение оказывается другим методам кредитования и платежа. Другое возражение в отношении того, что нормы ЕНВ поощряют неопределенность операций с переводными векселями, поскольку риск покупки векселя у неизвестного лица является незначительным, в то время как нормы общего права мешают этому, накладывая риск на покупателя, по-видимому, опровергается за счет почти полного отсутствия подложных индоссаментов на переводных векселях в странах гражданского права.

15. Существуют другие средства рационализации норм, касающихся подложных индоссаментов, в отношении их последствий для процедуры. Безусловно, верно, что ЕНВ обеспечивают окончательный характер платежа в том смысле, что после того, как переводной вексель оплачен плательщиком в условиях, изложенных в статье 40 данного закона, плательщик может дебетовать счет векселедателя, и его отношения с векселедателем урегулированы. Однако по меньшей мере спорно, что это является наиболее целесообразным решением и что не было бы предпочтительным защитить интересы векселедателя, признав неудобства, связанные с возобновлением операций.

16. Таким образом, так называемые преимущества каждой из правовых систем, очевидно, не могут обеспечить абсолютных критериев для разработки новых единообразных норм.

Статья 23 Конвенции

17. В статье 23 делается попытка примирить основные различия между нормами общего права и нормами ЕНВ. Правовые последствия настоящей статьи и статьи 14 являются следующими:

а) Подложный индоссамент или индоссамент, подписанный без полномочий, является действительным в качестве индоссамента, если он представляет собой часть непрерывного ряда индоссаментов.

б) Любая сторона, которая понесла ущерб в результате подлога, имеет право на возмещение ущерба со стороны лица, совершившего подлог, и со стороны лица, которому это лицо непосредственно передало вексель.

18. В результате:

а) Лицо, которое приобрело вексель с непрерывным рядом индоссаментов, является держателем, даже если один или несколько индоссаментов являются подложными. Как держатель это лицо имеет все права в соответствии с настоящей Конвенцией.

б) В конечном счете, риск утраты ложится на лицо, совершившее подлог, или если оно не может быть найдено или является неплатежеспособным, то на лицо, принявшее вексель от этого лица.

Пример С. Векселедатель выставляет переводной вексель на получателя (Р), который получает его. Т крадет переводной вексель у Р. Т подделывает подпись Р и "индоссирует" вексель А, который принимает его, не зная о подлоге. А индоссирует вексель В, который принимает его, не зная о подлоге. В получает платеж от плательщика. Плательщик дебетует счет векселедателя. На кого ложится риск?

Платеж со стороны плательщика освобождает его от долга векселедателя (следовательно, риск не ложится на плательщика). Поскольку переводной вексель был оплачен лицу, имеющему право на получение платежа, векселедатель освобождается от обязательства по отношению к получателю (следовательно, риск не ложится на векселедателя). Получатель, утративший свои права на переводной вексель и по векселю, имеет право на компенсацию от Т и А за такой ущерб. Если Т не может быть найден или является неплатежеспособным, А не может перевести риск на кого-либо другого. Следовательно, риск подлога ложится на А, который принял вексель от лица, совершившего подлог.

Пример D. Векселедатель направляет переводной вексель по почте получателю (Р). Прежде чем вексель доходит до Р, он украден с почты. Вор подделывает подпись Р и "индоссирует" вексель А, который принимает его, не зная о подлоге. А индоссирует вексель В, который принимает его, не зная о подлоге. В получает платеж от плательщика. Плательщик дебетует счет векселедателя. На кого ложится риск?

В соответствии со статьей 23 платеж со стороны плательщика дает ему право дебетовать счет векселедателя. Векселедатель, который по-прежнему несет ответственность в рамках своего основного обязательства по отношению к получателю, утратил владение векселем, однако имеет право на компенсацию со стороны Т и А. Если Т не может быть найден или является неплатежеспособным, А не может перевести риск на кого-либо другого. Следовательно, риск подлога ложится на А как на лицо, принявшее переводной вексель от лица, совершившего подлог.

Выводы

19. Как отмечено выше, каждое решение проблемы, связанной с "подложным индоссаментом", в рамках ЭПВ и ЕТК или же ЕНВ имеет свои преимущества и недостатки. Теоретически оптимальное решение охватило бы все преимущества этих систем, не включая в себя их недостатки. Это не может быть достигнуто, поскольку любой "позитивный" аспект оптимального решения неизбежно сопровождается "негативным" аспектом. Как было отмечено, элементы оптимального решения включают в себя: а) окончательный характер платежа; б) экономию средств; в) отнесение риска подлога на счет лица, наиболее способного предотвратить риск; д) поощрение использования переводных и простых векселей в качестве документов платежа, кредитования или гарантии. В статье 23 предлагается компромиссное решение. Делается попытка объединить основные преимущества существующих правовых систем, избегая или сводя до минимума их основные недостатки.

20. Окончательный характер платежа. В соответствии со статьей 23 это преимущество в целом достигнуто; платеж со стороны плательщика имеет окончательный характер. Правовые отношения между плательщиком и векселедателем, получателем и векселедателем, между самими индоссаторами, между плательщиком и лицом, принимающим платеж, урегулированы окончательно. Единственным "неокончательным" элементом является норма, позволяющая лицу, у которого был украден вексель, компенсировать ущерб за счет лица, которое приобрело вексель у лица, совершившего подлог.

21. Экономия средств. Платеж со стороны плательщика освобождает его от обязательства по отношению к векселедателю; плательщик может дебетовать счет векселедателя. Между ними нет оснований для каких-либо дальнейших действий. Из этого следует, что между плательщиком и лицом, принимающим платеж, или этим лицом и предыдущими индоссантами нет необходимости в дальнейших действиях. Лицо, чья подпись подделана (получатель или индоссатор), утрачивает свое право на действия по векселю, и, следовательно, нет необходимости в дальнейших действиях с его стороны по отношению к векселедателю, плательщику или любому последующему индоссатору. Все эти потенциальные действия заменены единым правом владельца векселя предпринимать действия против лица, совершившего подлог, и лица, которое приобрело вексель у этого лица.

22. Риск подлога должно нести лишь лицо, которое наилучшим образом способно предотвратить подлог. Предотвратить обращение векселя с подложным индоссаментом наилучшим образом способно лицо, которое приобрело вексель от лица, совершившего подлог. Индоссатор должен знать своего индоссанта. Он не должен принимать вексель от неизвестного лица. Статья 23 поощряет это, предоставляя владельцу право действий против лица, принявшего вексель после подлога.

Пункт (1)

23. Основная норма, в соответствии с которой лицо, которому передается вексель с непрерывным рядом индоссаментов, является держателем, даже если какой-либо из индоссаментов является подложным или был подписан представителем, не имеющим полномочий, вытекает из статьи 14(1)(b). Эта норма лежит в основе положения пункта (1). Следовательно, пункт (1) не применяется в случае кражи векселя, оформленного на предъявителя.

24. Ни одно положение статьи 23 не влияет на норму, в соответствии с которой подложная подпись не накладывает какой-либо ответственности на лицо, подпись которого была подделана (см. статью 30). Однако существуют случаи, когда такое лицо тем не менее несет ответственность (см. статью 30). В таких случаях пункт (1) не применяется в силу того, что лицо, подпись которого была подделана, рассматривается как лицо, связавшее себя обязательствами.

25. Ответственность лица, совершившего подлог, и лица, которому оно непосредственно передало вексель, является ответственностью за рамками векселя. Пункт (1)

лишь предоставляет законное право на компенсацию стороне, которая понесла ущерб в результате подложного индоссамента. Вопросы, связанные с размерами ущерба, исковой давностью в отношении компенсации ущерба и т.д., оставлены на рассмотрение применимого национального права.

26. Статья 23 предоставляет право на компенсацию любой стороне, потерпевшей ущерб в результате подлога. Следовательно, это право не ограничивается правом лица, индоссамент которого был подделан. Таким образом, векселедатель переводного векселя, который был украден с почты до того, как он дошел до получателя, может осуществлять свое право, если он потерпел ущерб в результате подлога подписи получателя.

27. Право на получение компенсации может осуществляться лишь по отношению к лицу, совершившему подлог, или лицу, которому оно непосредственно передало вексель. Следовательно, если Т подделывает подпись получателя, передает вексель А, а А передает его В, то получатель, который потерпел ущерб в результате подлога его индоссамента, не может получать компенсацию за ущерб в соответствии со статьей 23(1) от В, даже если В знал о подлоге.

Пункт (2)

28. В соответствии со статьей 23 право на получение компенсации за ущерб, понесенный в результате подлога индоссамента, предоставляется по отношению к лицу, совершившему подлог, и по отношению к "лицу, которому вексель был непосредственно передан лицом, совершившим подлог". Суть нормы, в соответствии с которой право на получение компенсации может осуществляться по отношению к лицу, которому вексель был непосредственно передан лицом, совершившим подлог, посредством индоссамента и выдачи или лишь посредством выдачи, если последний индоссамент является бланковым, заключается в том, что лицо, которому передается вексель, должно знать лицо, которое таким образом передает ему вексель. Следовательно, лицо, которому передается вексель, несет ответственность за ущерб, который может понести любая сторона в результате подлога индоссамента. В пункте (2) уточняется, что Конвенция не содержит норм, касающихся ответственности той или иной стороны или плательщика, которым передается вексель после его оплаты ими.

29. В пункте (2) указано далее, что Конвенция не касается ответственности лица (обычно банка), которому лицо, совершившее подлог, индоссировало вексель на инкассо и которому он впоследствии оплачивается.

Пункт (3)

30. В пункте (3) норма, содержащаяся в пункте (1) в отношении подложного индоссамента, распространяется на индоссамент, оформленный представителем, не имеющим полномочий или превысившим свои полномочия.

* * *

ГЛАВА ЧЕТВЕРТАЯ. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Раздел 1. Права держателя и защищенного держателя

Статья 24

1) Держатель векселя имеет все права, предоставленные ему настоящей Конвенцией против сторон по векселю.

2) Держатель имеет право передавать вексель в соответствии со статьей 12.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 38
ЕТК - разделы 3-301 и 3-306
ЕНВ - статьи 16 и 17

Перекрестные ссылки

Держатель: статьи 4(6) и 14
Сторона: статья 4(8)
Передача: статья 12

Комментарий

1. Статья 24 является вводной статьей к статьям, регулирующим права держателя и защищенного держателя. С тем чтобы осуществлять права по векселю в соответствии с настоящей Конвенцией, лицо, как правило, должно являться держателем. Особые нормы применяются в том случае, когда держатель не владеет векселем в результате его утраты (см. статьи 74-79). В отношении обязанностей держателя см. главу пятую настоящей Конвенции.

2. Вексель может передаваться только держателем. Если передача осуществляется в соответствии с положениями статьи 12, то лицо, которому передается вексель, является держателем.

* * *

Статья 25

1) Сторона может выдвигать против держателя, который не является защищенным держателем:

- a) любое возражение, предусмотренное настоящей Конвенцией;
- b) любое возражение, базирующееся на основной сделке между ею и векселедателем или предшествующим держателем, или возникающее из обстоятельств, в результате которых она становится стороной;
- c) любое возражение относительно договорной ответственности, основанное на сделке между этой стороной и держателем;
- d) любое возражение, основанное на неспособности такой стороны принять на себя ответственность по векселю или на том факте, что такая сторона поставила подпись, не зная, что эта подпись делает ее стороной по векселю, при условии, что такое незнание не было вызвано ее небрежностью.

2) Права на вексель держателя, который не является защищенным держателем, подвержены любому обоснованному притязанию на вексель со стороны любого лица.

3) Сторона не может выдвигать в качестве возражения против держателя, который не является защищенным держателем, тот факт, что третье лицо имеет притязание на вексель, если только:

- a) такое третье лицо не заявило обоснованного притязания на вексель; или
- b) такой держатель не приобрел вексель путем кражи или не подделал подпись получателя или индоссатора или не принимал участия в такой краже.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 36(2) и (6), и 38(2)

ЕГК - раздел 3-306

ЕНВ - статьи 7, 16 и 17

Перекрестные ссылки

Держатель: статьи 4(6) и 14

Защищенный держатель: статьи 4(7) и 26

Комментарий

1. Лицо, подписавшее вексель ("сторона"), несет ответственность по отношению к его держателю. В Конвенции проводится различие между "держателем" и "защищенным держателем". Статья 25 касается прав держателя, который не является защищенным держателем.

2. Различие между держателем и защищенным держателем имеет значение лишь в том случае, если сторона, несущая обязательства по векселю, может выдвинуть возражение в отношении ее ответственности или притязание на вексель. Если держатель не является защищенным держателем, то любая сторона может выдвигать против него возражение или предъявлять притязание. Что касается вопроса о том, освобождает ли платеж, осуществляемый той или иной стороной держателю, который не является защищенным держателем, эту сторону от обязательств, см. главу шестую.

Пункт (1)(а)

3. Далее в Конвенции приводятся различные возражения, которые та или иная сторона может выдвигать против держателя. Некоторые из них могут быть выдвинуты также против защищенного держателя (см. статью 26(1)(а) и комментарий).

4. Ниже приводятся примеры возражений, которые могут быть выдвинуты против держателя.

Пример А. Платательщик векселя отказывается оплатить его после предъявления в надлежащей форме. Держатель не подает протест в отношении переводного векселя. Следовательно, получатель не несет обязательств по векселю и в случае регрессного иска против него может выдвинуть возражение в связи с отсутствием ответственности в результате отсутствия протеста в надлежащей форме.

Пример В. Векселедатель указывает на векселе, что он должен быть предъявлен к акцепту. Переводной вексель не предъявляется к акцепту, а держатель, после того как вексель опорожен неплатежом, требует платежа от векселедателя. В соответствии со статьей 49 векселедатель может выдвинуть возражение на основании того, что его ответственность зависит от предъявления к акцепту в надлежащей форме.

Пример С. Получатель простого векселя, подлежащего оплате на предъявителя, предъявляет его к оплате векселедателя. Векселедатель оплачивает вексель, однако не требует, чтобы он был вручен ему. Затем получатель индоссирует вексель А, который не является защищенным держателем. Векселедатель может выдвинуть против А возражение об освобождении от ответственности в связи с произведенным платежом (см. статью 68).

Пункт (1)(б)

5. Помимо возражений, вытекающих из положений Конвенции, существуют возражения в соответствии с пунктом (1)(б), основанные на основной сделке или возникающие "из обстоятельств, в результате которых /лицо/ становится стороной". Возражения такого типа можно проиллюстрировать следующими примерами:

Пример D. В соответствии с договором о купле-продаже покупатель (векселедатель) выставляет переводной вексель на продавца (получателя). Продавец не выдает товары по договору о купле-продаже и индоссирует переводной вексель А, который не является защищенным держателем (например, в силу того, что А, принимая переводной вексель, знал об отсутствии поставки со стороны продавца и, следовательно, о возражении покупателя по векселю против продавца; см. статью 4(7)(а)). Векселедатель может выдвинуть возражение в связи с отсутствием поставки против действий по векселю со стороны А, даже если А является лицом, с которым векселедатель не имел дела.

Пример E. Получатель путем мошенничества побуждает векселедателя выставить вексель на получателя. Получатель индоссирует простой вексель А, который не является защищенным держателем. А возбуждает иск по векселю против векселедателя. Векселедатель может выдвинуть против А возражение в связи с мошенничеством, в результате которого векселедатель стал стороной.

Пункт (1)(с)

6. Этот подпункт предусматривает, что сторона может выдвинуть против незащищенного держателя, который с ней непосредственно связан, возражение относительно договорной ответственности, основанное на сделке между этой стороной и таким держателем.

Пример F. А, которому получатель передал вексель, возбуждает иск по векселю против получателя. Получатель может выдвинуть возражение на основе того, что А не поставил товары по договору о купле-продаже между получателем и А.

Пункт (1)(d)

7. В этом подпункте указаны два возражения на основе того, что сторона, от которой требуют платежа, никогда не несла обязательств по векселю: она подписала вексель, будучи неспособной принять на себя ответственность по векселю или не зная, что ее подпись делает ее стороной по векселю (возражение non est factum).

8. Вопрос о том, является ли то или иное лицо способным подписать вексель, оставлен на усмотрение национального права. Возражение non est factum применяется, если лицо, подписывающее вексель, не знает о том, что оно подписало вексель, причем отсутствие знания не вызвано небрежностью с его стороны.

Пример G. X подписывает вексель, будучи убежденным в том, что это квитанция. Он делает это не по небрежности. X не несет ответственности по векселю.

Возражение non est factum не применяется, если лицо, подписывающее вексель, знает, что оно подписывает вексель, однако ошиблось в отношении его содержания.

Пункт (2)

9. В то время как "возражение" связано с правом той или иной стороны доказать, что она свободна от ответственности по векселю, "притязание" на вексель связано с доказательством права на владение или каких-либо других прав, связанных с собственностью, предусмотренных применимым правом. Держатель, который не является защищенным держателем, подвержен таким притязаниям.

Пример H. В получает вексель от А путем мошенничества и передает его С, который не является защищенным держателем, поскольку он знал о мошенничестве. А возбуждает иск против С для возвращения владения векселем. Притязание А на вексель против С является действительным.

Пункт (3)

10. Этот пункт касается так называемого возражения ius tertii: возражения, основанного на притязании третьей стороны, а не на отсутствии ответственности стороны, от которой требуют платежа.

Пример I. Векселедатель выставляет переводной вексель на получателя. Путем мошенничества А побуждает получателя перевести вексель на него. А возбуждает иск по векселю против векселедателя. В соответствии с пунктом(3) лишь векселедатель может выдвинуть возражение в связи с тем, что А применил мошенничество по отношению к получателю, если получатель заявляет притязание на вексель.

Векселедатель может выдвинуть возражение ius tertii также, если А приобрел вексель, принадлежащий получателю, посредством кражи или если А совершил подлог подписи получателя или участвовал в краже.

11. В основе нормы, изложенной в пункте(3)(а), лежат следующие основные причины:

а) норма защищает сторону, несущую ответственность по векселю, поскольку она освобождается от ответственности за счет платежа держателю, даже если сторона знала о притязании другого лица (см. статью 68(3)).

б) не следует позволять той или иной стороне выдвигать возражение на основе притязания, которое лицо, имеющее на это право, не пожелало заявить. Однако, если такое лицо заявляет притязание, может быть использовано возражение ius tertii.

Таким образом, в соответствии со статьей 68(3) сторона не освобождается от обязательств, если, несмотря на то, что она знала, что третья сторона заявила обоснованное притязание на вексель, она тем не менее оплатила его.

Статья 26

1) Сторона не может выдвигать против защищенного держателя какое-либо возражение за исключением:

а) возражений, предусмотренных статьями 29 (1), 30, 31 (1), 32 (3), 49, 53 и 80 настоящей Конвенции;

б) возражений, базирующихся на основной сделке между ею и защищенным держателем или возникающих из какого-либо мошеннического действия со стороны такого держателя, направленного на получение подписи этой стороны на векселе;

с) возражений, основанных на отсутствии способностей такой стороны принять на себя ответственность по векселю или на том факте, что эта сторона поставила свою подпись, не зная, что это делает ее стороной по векселю, при условии, что незнание этого не было вызвано его небрежностью.

2) Права на вексель защищенного держателя не подвержены действию притязания на вексель со стороны какого-либо лица, за исключением обоснованного притязания, возникающего из основной сделки между им самим и лицом, заявившим притязание, или возникающего из какого-либо мошеннического действия со стороны такого держателя, направленного на получение на векселе подписи этого лица.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 38

ЕТК - разделы 3-305 и 3-602

ЕНВ - статьи 7, 16 и 17

Перекрестные ссылки

Защищенный держатель: статья 4(7)

Комментарий

1. Как отмечено в статье 4(7), основные преимущества оборотного документа вытекают из надежной правовой позиции защищенного держателя. Он получает вексель, свободным от каких-либо возражений предыдущих сторон и от притязаний на него со стороны любого лица.

Пример А. Получатель путем мошенничества побуждает векселедателя выставить переводной вексель на получателя. Получатель переводит его на А, который является защищенным держателем. А требует платежа от векселедателя. В соответствии с пунктом(1) векселедатель не может выдвинуть возражение о мошенничестве против А.

Пример В. Получатель ставит на векселе бланковый индоссамент и направляет его по почте А. Х совершает кражу векселя с почты. Х продает и вручает вексель В, который является защищенным держателем. Получатель возбуждает иск против В с целью возвращения себе векселя или его суммы. В соответствии с пунктом(2) притязание получателя на вексель против В не является действительным.

Пример С. Получатель простого векселя, подлежащего оплате по требованию, предъявляет вексель к оплате векселедателя. Векселедатель оплачивает вексель, однако не требует, чтобы он был вручен ему. Затем получатель индоссирует вексель А, который является защищенным держателем. Векселедатель не может выдвигать в качестве возражений против А тот факт, что он освободился от обязательств, поскольку он оплатил вексель.

Пример D. Получатель индоссирует переводной вексель А и за рамками векселя дает А инструкции по инкассированию векселя для него. Вопреки его инструкциям А индоссирует вексель В, который является защищенным держателем. Получатель не может выдвигать против В в качестве возражения тот факт, что индоссамент получателя предназначался лишь для целей инкассирования.

Пример Е. Переводной вексель, подлежащий оплате по требованию, опорочен неплатежом. Держатель не подает протест в связи с тем, что вексель опорочен и передает его А, который является защищенным держателем. В случае иска по векселю со стороны А против векселедателя векселедатель не может выдвигать отсутствие протеста в качестве возражения против своей ответственности.

2. Основная норма, содержащаяся в статье 26, а именно норма, в соответствии с которой защищенный держатель принимает вексель свободным от любых возражений и притязаний любой стороны, зависит от ряда важных исключений, предусмотренных в пункте (1)(а), (b) и (с).

Пункт (1)(а)

3. Защищенный держатель не принимает вексель свободным от возражений, основанных на положениях Конвенции, указанных в пункте (1)(а). Этими возражениями являются возражения, основанные на том, что лицо, от которого защищенный держатель требует платежа, не подписало вексель (статья 29(1)); что подпись этого лица на векселе является подложной (статья 30); что оно подписало вексель до существенного изменения векселя (статья 31(1)); что его подпись поставлена на векселе в условиях, указанных в статье 32(3); что вексель, который должен был быть предъявлен к акцепту, не был предъявлен (статья 49); что вексель не был должным образом предъявлен к оплате (статья 53); и что право предъявлять иск по векселю предусмотрено в рамках статьи 80.

Пример F. Векселедатель выставляет переводной вексель на сумму 1 тыс. швейцарских франков, подлежащую выплате получателю Р. Р путем мошенничества увеличивает сумму переводного векселя до 2 тыс. швейцарских франков и передает его А, который является защищенным держателем. После того, как вексель опорочен неплатежом, А возбуждает иск по векселю против векселедателя на сумму переводного

векселя. Векселедатель может выдвинуть возражение против А на основании того факта, что он подписал вексель до существенного изменения и несет обязательство только на сумму 1 тыс. швейцарских франков (статья 31(1)).

Пункт (1)(b)

4. Основная норма, в соответствии с которой защищенный держатель принимает вексель свободным от возражений и притязаний предшествующих сторон, не соблюдается, если возражение выдвигается или притязание предъявляется от одной из непосредственных сторон.

Пример G. А, которому получатель переводного векселя передал его, является защищенным держателем. А поставляет бракованные товары в рамках договора о купле-продаже, заключенного между ним и получателем, на основе которого получатель передал вексель А. После того как вексель опорочен плательщиком, А требует платежа от получателя. Получатель может выдвинуть в качестве возражения тот факт, что А поставил бракованные товары. Получатель может выдвинуть это возражение, поскольку он и А являются непосредственными сторонами. Возражение не могло бы быть выдвинуто векселедателем, поскольку А является защищенным держателем, а передача векселя А не связана с основной сделкой между векселедателем и А.

5. Держатель векселя обычно не является защищенным держателем, если операция, которая привела к передаче ему векселя, является неполноценной в том смысле, что она дает право лицу, передающему вексель, на возражение против его обязательств по векселю. Однако могут быть случаи, когда при передаче векселя держатель принял его в духе доброй воли, а дефект в операции произошел позднее.

Пункт (1)(c)

6. Возражения против обязательств в рамках простого договора не могут быть выдвинуты против защищенного держателя (см. выше пример А). Однако защищенный держатель не освобождается от возражений, основанных на том, что сторона подписала вексель, будучи неспособной принять на себя ответственность или не зная, что ее подпись делает ее стороной по векселю.

Пример H. В просит А подписать тот или иной документ в качестве свидетеля. А, не по причине небрежности, подписывает документ, который в действительности является переводным векселем. В передает вексель С, который является защищенным держателем. При возбуждении иска по векселю со стороны С против А, А имеет право на законное возражение.

Ограничение или исключение ответственности

7. Право защищенного держателя по векселю определяется указаниями на векселе. Следовательно, если та или иная сторона ограничивает или исключает путем указания на векселе права последующей стороны или последующих сторон в отношении этой стороны, например, в том случае, когда индоссант индоссирует "без права регресса" или индоссирует на инкассо или гарант гарантирует выплату лишь части суммы, подлежащей выплате, защищенный держатель не может пренебречь таким указанием. Таким же образом, когда та или иная сторона выплатила часть суммы, подлежащей выплате, посредством векселя - в этом случае вексель опорочен неплатежом в отношении невыплаченной суммы (статья 69(3)(b)) - и такой частичный платеж указан в векселе (статья 69(5)), сторона, осуществившая частичный платеж, может с успехом выдвинуть против защищенного держателя возражение на основе того, что она освободилась от своих обязательств по векселю в размерах выплаченной суммы.

Пункт (2)

8. В то время как пункт (1) касается возражений против ответственности, пункт (2) связан с притязанием на вексель. Основная норма заключается в том, что защищенный держатель не подвержен таким притязаниям (см. пример В). Однако, когда притязание на вексель выдвигается в обстоятельствах, в которых возражение допускается в соответствии с пунктом (1)(b), защищенный держатель подвержен действию такого притязания. Так, в примере G выше получатель может заявить притязание на вексель против А.

* * *

Статья 27

1) Передача векселя защищенным держателем какому-либо последующему держателю наделяет этого держателя всеми правами защищенного держателя за исключением тех случаев, когда такой последующий держатель участвовал в сделке, которая влечет за собой какое-либо притязание на вексель или возражение по нему.

2) Если сторона оплачивает вексель в соответствии со статьей 66 и вексель ей передается, то такая передача не наделяет эту сторону правами, которые имел по векселю любой предыдущий защищенный держатель.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 29(3)
ЕТК - раздел 3-201

Перекрестные ссылки

Передача: статья 12
Держатель: статья 4(6) и 14
Защищенный держатель: статья 4(7)

Комментарий

Пункт (1)

1. В соответствии со статьей 27 держатель, который не является защищенным держателем, может тем не менее приобрести права защищенного держателя, если вексель передается ему защищенным держателем. Цель так называемой "защитной нормы" заключается в том, чтобы дать защищенному держателю возможность получить полную выгоду от статуса защищенного держателя за счет возможности свободной передачи векселя. Однако эта норма не направлена на то - и не должна использоваться для того, - чтобы позволить любому лицу, которое "участвовало в сделке, которая влечет за собой какое-либо притязание на вексель или возражение по нему", очистить вексель, пропустив его через руки защищенного держателя. Следовательно, в соответствии с настоящим пунктом такое лицо не может пользоваться защитной нормой.

Пример А. Получатель путем мошенничества побуждает векселедателя выставить переводной вексель на получателя (Р). Р индоссирует вексель А, который является защищенным держателем. А передает вексель В, который знает о том, что вексель опорожен. В возбуждает иск против векселедателя. В соответствии со статьей 27 векселедатель несет ответственность перед В; векселедатель не может выдвинуть возражение против А, поскольку А является защищенным держателем. В описанной ситуации права А переданы В; следовательно, векселедатель не может выдвинуть возражение против В.

Пример В. Р и В путем мошенничества побуждают векселедателя выставить переводной вексель на Р. Р индоссирует вексель А, который является защищенным держателем. А переводит вексель на В. В возбуждает иск против векселедателя. Векселедатель имеет законное возражение. Хотя обычно В приобретает те же права, что и А, а А как защищенный держатель имеет законное право по отношению к векселедателю, статья 27(1) предусматривает, что такая норма не применяется, когда лицо, которому передается вексель, само является участником мошеннического действия.

Однако следует отметить, что исключение из статьи 27(1) применяется лишь в том случае, когда лицо участвовало в конкретной сделке, и знание само по себе является недостаточным. Так, если в примере В В не принимает участия в мошенничестве, а лишь знал об этом, он имеет права защищенного держателя.

Пример С. В фактической ситуации, описанной в примере В, В передает переводной вексель С, который сам по себе не является защищенным держателем, поскольку он знал об участии В в мошенничестве. В соответствии со статьей 27(1) С приобретает те же права, которые имел А, и, следовательно, получает права защищенного держателя.

Пункт (2)

2. Защитная норма применяется независимо от того, является ли последующий держатель, которому передается вексель, предшествующей стороной по векселю.

Пример D. Получатель Р путем мошенничества побуждает векселедателя выставить Р переводной вексель, который Р передает А, который знает о мошенничестве. А передает вексель В, который является защищенным держателем. В передает вексель С, а С передает его А. А приобретает права защищенного держателя в соответствии со статьей 27(1), хотя как предшествующая сторона, он являлся держателем, против которого векселедатель мог выдвинуть возражение в связи с мошенничеством.

Однако предшествующая сторона может воспользоваться защитной нормой лишь в том случае, если она получает вексель в результате передачи, но не в том случае, когда она получает его после платежа.

* * *

Статья 28

Предполагается, что каждый держатель является защищенным, если не доказано обратное.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 30
ЕТК - раздел 3-307(3)
ЕНВ - раздел 16

Перекрестные ссылки

Защищенный держатель: статья 4(7)

Комментарий

Если то или иное лицо является держателем векселя, то предполагается, что оно является защищенным держателем. Следовательно, если при возбуждении иска со стороны держателя по векселю против стороны, имеющей перед ним обязательства, такая сторона заявляет притязание на вексель или выдвигает возражение против

своей ответственности, именно сторона, заявляющая притязание или выдвигающая возражение, должна доказать, что держатель не является защищенным держателем.

* * *

Раздел 2. Обязательства сторон

А. Общие положения

Статья 29

1) С учетом положений статей 30 и 32 никакое лицо не обязано по векселю, если оно не подписало его.

2) Лицо, подписавшееся на векселе не своим именем, несет такую же ответственность, как если бы оно подписалось своим собственным именем.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 23
ЕНВ - раздел 3-401

Перекрестные ссылки

Подпись: статья 4(10)

Комментарий

1. В статье 29 содержится один из основных принципов права, касающегося оборотных документов, который заключается в том, что никакое лицо не обязано по векселю, если оно не подписало его. Следовательно, например, плательщик не обязан по векселю, если он не акцептовал его. В статьях 30-32 излагаются некоторые исключения из этой нормы.

2. Любое лицо может иметь несколько имен, например, "личное имя" и "деловое" или "торговое" название. В пункте (2) предусмотрено, что подпись посредством любого из этих имен является достаточной для установления ответственности подписавшегося лица по векселю. Решающим фактором является сам факт подписания, а не то, какое имя поставлено при подписании. Таким образом, лицо, подписавшееся вымышленным именем, несет ответственность по векселю, который оно подписало. Из пункта (2) следует также, что лицо, совершившее подлог подписи другого лица, несет ответственность по векселю, как если бы оно подписало его своим собственным именем.

* * *

Статья 30

Подложная подпись на векселе не налагает никакой ответственности по нему на то лицо, чья подпись была подделана. Тем не менее такое лицо несет такую же ответственность, как если бы оно само подписало этот вексель, если оно прямо или косвенно признало себя обязанным по подложной подписи или дало основание считать, что эта подпись была его собственной.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 24
ЕТК - разделы 3-404 и 3-406

Перекрестные ссылки

Подпись, подложная подпись: статья 4(10)

Комментарий

1. В соответствии с общераспространенной нормой о том, что лицо не обязано по векселю, если оно не подписало его (см. статью 29), статья 30 предусматривает, что подложная подпись (в соответствии с определением статьи 4(10)) на векселе не налагает ответственности на лицо, чья подпись была подделана даже по отношению к защищенному держателю (см. статью 26(1)(a)). Однако в статье 30 содержится два исключения из этой нормы. Такое лицо несет ответственность, если оно принимает или признает подложную подпись за свою собственную или дает основание считать, в письменной или устной форме или своим поведением, что подложная подпись является собственной подписью этого лица.

Пример. Получатель намерен индоссировать переводной вексель А. Прежде чем А принимает вексель, он спрашивает векселедателя, является ли подпись на векселе его собственной. Векселедатель по ошибке отвечает утвердительно. Оказывается, что подпись векселедателя была подложной. В соответствии со статьей 30 векселедатель несет ответственность по векселю, поскольку он дал А основание считать, что подпись была его собственной.

2. В целях этого второго исключения тот факт, что лицо, которому дан утвердительный ответ, знает о подлоге, является существенным. Если дело обстоит таким образом, лицо, чья подпись была подделана, не несет ответственности, поскольку норма, касающаяся имеющих оснований, предполагает оправданное доверие к этим основаниям.

3. Следует отметить, что ответственность лиц помимо лица, чья подпись была подделана, рассматривается не в статье 30, а в других положениях (статьи 23, 29).

* * *

Статья 31

1) Если в вексель были внесены существенные изменения, то:

а) стороны, подписавшие этот вексель после внесения в него существенных изменений, несут ответственность по векселю в соответствии с содержанием измененного текста;

б) стороны, подписавшие вексель до внесения в него существенных изменений, несут ответственность по векселю в соответствии с содержанием первоначального текста. Тем не менее сторона, которая сама внесла, санкционировала или согласилась на существенное изменение, несет ответственность по этому векселю в соответствии с содержанием измененного текста.

2) Если не будет доказано обратное, подпись считается поставленной на векселе после внесения существенного изменения.

3) Любое изменение является существенным, если оно в каком-либо отношении изменяет содержащееся в векселе письменное обязательство любой стороны.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 55(2)(с) и 64
ЕТК - разделы 3-406 и 3-407
ЕНВ - статья 69

Перекрестные ссылки

Подпись: статья 4(10)

Комментарий

Пункт (1)

1. Статья 31 касается существенного изменения векселя, а не подлога подписи той или иной стороны, который рассматривается в статье 30. Тот факт, что существенное изменение внесено одной из сторон или посторонним лицом, не имеет значения.

2. Изменение не освобождает стороны по векселю от их ответственности. Однако в отношении размеров их ответственности важно, когда они подписали вексель: до или после внесения изменений. Сторона, подписавшая вексель после изменения, несет ответственность в соответствии с содержанием измененного текста (подпункт (а)). Сторона, подписавшая вексель до изменения, несет ответственность в соответствии с содержанием первоначального текста. Единственное исключение из этой нормы заключается в том, что такая сторона несет ответственность в соответствии с содержанием измененного текста, если она сама внесла, санкционировала или согласилась на изменения (подпункт (b)).

Пример. Переводной вексель, в котором указана сумма X, подлежащая оплате, акцептован. Затем получатель увеличивает сумму до Y и индоссировывает вексель А. А индоссировывает вексель В. На основании статьи 31 акцептант несет ответственность перед В на сумму X. Если он опорочил вексель, векселедатель несет ответственность перед В на сумму X. В соответствии с пунктом (1)(а) получатель и А несут ответственность перед В на сумму Y.

3. Применение вышеупомянутых норм, основанных на времени подписания, не зависит от того, знает ли лицо, требующее платежа, об изменении и является ли оно защищенным держателем. Следовательно, сторона, подписывающая до внесения изменения, несет ответственность в соответствии с первоначальным содержанием, даже если держатель не знал об изменении и даже если он был защищенным держателем (см. статью 26(1)(а)). В то же время сторона, подписавшая после изменения, несет ответственность в соответствии с измененным содержанием, даже если держатель знал об изменении.

4. Норма, содержащаяся в пункте (1), накладывает риск существенного изменения на лицо, которое внесло изменение и на сторону, принявшую вексель от этого лица. Такой же метод распределения риска используется в случае подложного индоссамента (см. статью 23). При определенных обстоятельствах такое распределение риска может привести к ответственности невиновного лица. Такие потенциальные неблагоприятные последствия являются неизбежными и представляются оправданными за счет основного принципа "знай своего индоссанта".

5. Следует отметить, что норма о существенном изменении, содержащаяся в статье 31, касается лишь ответственности по векселю. Она не препятствует лицу, потерпевшему ущерб в результате изменения, потребовать компенсации в рамках национального права, например, от векселедателя, который облегчил изменение, оставив свободное место, что позволило получателю незаметно изменить указание суммы цифрой и прописью.

Пункт (2)

6. При определении ответственности сторон в случае существенного изменения решающий фактор заключается в том, когда та или иная сторона подписала вексель: до или после изменения. Поскольку время изменения векселя во многих случаях трудно определить, в пункте (2) установлена опровергаемая презумпция о том, что изменение было сделано до подписания векселя. Любая сторона может опровергнуть эту презумпцию, доказав, что она подписала вексель до изменения. Такое доказательство оможет иметь внешний характер по отношению к векселю.

Пункт (3)

7. В пункте (3) определяется понятие существенного изменения. Критерий заключается в том, внесено ли изменение в "содержащееся в векселе письменное обязательство". Например, имеется такое изменение и, следовательно, существенное изменение, когда изменена дата платежа или сумма, подлежащая выплате (уменьшена или увеличена). Такого изменения нет, если, например, сумма указана только цифрами, а затем добавлено соответствующее указание прописью, или, если на переводном векселе без указания даты платежа добавлены слова "по требованию".

8. Изменение в "содержащемся в векселе письменном обязательстве" возможно лишь в том случае, когда уже существует вексель. В соответствии со статьями 1(2) и (3) письменный документ должен соответствовать определенным реквизитам с тем, чтобы рассматриваться как вексель. Следовательно, если один или несколько основных реквизитов отсутствуют, статья 31 не применяется. Если отсутствующие элементы добавляются, то происходит дополнение векселя, рассмотренное в статье 11. Однако, если письменный документ является векселем, то изменение в нем может относиться к какому-либо основному или неосновному требованию. Единственный вопрос заключается в том, изменяет ли оно "содержащееся в векселе письменное обязательство любой стороны":

9. Этот критерий содержит одно исключение: изменение не является существенным, если оно допускается настоящей Конвенцией. Например, статья 31 не применяется в случаях, предусмотренных в статье 15(b) (преобразование бланкового индоссамента в именной индоссамент) или в статье 21 (вычеркивание предыдущих индоссаментов).

* * *

Статья 32

1) Вексель может быть подписан представителем.

2) Подпись представителя, поставленная им на векселе с полномочиями его представляемого и с указанием на векселе, что он подписывает в представительном качестве за указанного представляемого, или подпись представляемого, поставленная на векселе представителем, имеющим полномочия, возлагает ответственность на представляемого, а не на представителя.

3) Подпись, поставленная на векселе лицом в качестве представителя, но не уполномоченным на подписание, или превысившим полномочия, или представителем, уполномоченным на подписание, но без указания на векселе, что он совершает подпись в качестве представителя поименованного лица, или с указанием на векселе, что он совершает подпись в качестве представителя, но без указания лица, которое он представляет, возлагает ответственность по этому векселю на лицо, поставившее подпись, а не на лицо, которое он намерен представлять.

4) Вопрос о том, была ли подпись на векселе поставлена лицом в качестве представителя, может быть определен лишь исходя из того, что указано на векселе.

5) Лицо, которое несет ответственность по векселю в соответствии с пунктом (3) и которое оплачивает вексель, имеет те же права, которые имел бы тот, кто был указан в качестве представляемого, если бы он сам оплатил вексель.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 25 и 26
ЕТК - раздел 3-403
ЕНВ - статья 8

Перекрестные ссылки

Подпись: статья 4(10)

Комментарий

Пункт (1)

1. Настоящее положение уточняет, что подпись на векселе может быть поставлена представителем любой стороны, то есть векселедателя, акцептанта, гаранта или индоссанта.

Пункт (2)

2. Если вексель подписан представителем, встает вопрос, кто несет ответственность по векселю: представитель или представляемый. Если представитель подписывает без полномочий, то как нормы, касающиеся представительства, так и нормы, связанные с оборотными документами, предусматривают в целом, что представляемый не несет ответственности. Если представитель подписывает вексель с полномочиями, то по нормам, касающимся представительства, представляемый несет ответственность по векселю. Однако нормы, касающиеся оборотных документов, предусматривают, что ответственность представляемого зависит от того, указано ли в векселе, что подписывающий представитель действовал в представительном качестве за указанного представляемого. Если это не указано, то ответственность несет представитель, даже если он имеет полномочия на подписание, а не представляемый. Суть этой нормы заключается в основном принципе права в области оборотных документов, в соответствии с которым держатель должен иметь возможность определить из указаний на векселе, кто несет ответственность по этому векселю.

3. В соответствии с этими нормами в пункте (2) указаны случаи, в которых ответственность несет представляемый, а не представитель. Один из этих случаев имеет место, когда представитель ставит свою подпись на векселе с полномочиями его представляемого и с указанием на векселе, что он подписывает в представительном качестве за указанного представляемого. Например, А ставит свою подпись и добавляет слова "представитель Р" или "от имени Р" или А подписывается именем Р и указывает "подписано А, представителем". Второй случай имеет место, когда представитель ставит подпись своего представляемого на векселе, имея его полномочия. Например, А ставит подпись Р на векселе без какого-либо указания, что эта подпись была поставлена им, а не Р.

Пункт (3)

4. В пункте (3) указаны случаи, в которых ответственность по векселю несет не представляемый, а сам представитель. Один из случаев имеет место, когда представитель подписывает вексель без полномочий или превышая свои полномочия, независимо от того, указано ли на векселе, что он действует в представительном качестве. Если он просто использует подпись своего представляемого без полномочий, то имеет место случай подлога, и он несет ответственность в соответствии со статьей 29(2). Второй случай имеет место, когда представитель подписывает вексель, имея полномочия, однако не указывая, что он подписывает в представительном качестве за указанное лицо. В отличие от первого случая, А подписывает с

полномочиями и несет ответственность лишь в силу того, что он не указал на векселе, что он подписывает от имени своего представляемого, как, например, в том случае, когда А подписывается своим собственным именем. Третий случай имеет место, когда представитель подписывает, имея полномочия и указывая, что он подписывает в представительном качестве, но не указывает имя представляемого, как, например, в том случае, когда он просто подписывается "А, представитель".

Пункт (4)

5. В указанных выше случаях, когда представитель подписывает, имея на то полномочия, важно определить, действовал ли он в представительном качестве. В пункте (4) подчеркивается, что это может быть определено, лишь исходя из того, что указано на векселе, а не из обстоятельств за рамками векселя.

Пример. А ставит свою подпись под печатью корпорации X, которая стоит в том месте, где обычно стоит подпись векселедателя. Вопрос о том, поставил ли А свою подпись как представитель корпорации X или как один из векселедеталей, должен решаться, исходя из того, что указано на векселе (например, между печатью и подписью должно соблюдаться определенное расстояние), а не на основе доказательств, внешних по отношению к векселю (например, того факта, что А является директором корпорации X).

6. Поскольку единственным фактором, имеющим значение, является то, что указано на векселе, тот факт, знал ли держатель о полномочиях представителя или о его действиях в качестве представителя, является несущественным. Кроме того, указанные выше нормы применяются даже в том случае, если держатель является защищенным держателем (см. статью 26(1)(а)).

Пункт (5)

7. В соответствии с пунктом (3) то или иное лицо может нести ответственность несмотря на то, что оно претендует на представление другого лица. В таком случае, если это лицо оплачивает вексель, то пункт (5) предоставляет ему те же права, которые получило бы при платеже лицо, которое оно было намерено представлять.

* * *

Статья 33

Приказ о платеже, содержащийся в переводном векселе, сам по себе не означает переуступку получателю покрытия, которое векселедатель предоставил плательщику.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 53

ЕТК - раздел 3-409

ЕНВ - статья 16 приложения II к Женевской конвенции 1930 года

Комментарий

В статье 33 предусматривается, что выставление векселя само по себе не означает переуступку получателю покрытия, которое векселедатель предоставил плательщику. Следовательно, получатель не имеет прав по отношению к плательщику (если плательщик не акцептовал вексель). Однако ничто в настоящей статье не препятствует векселедателю переуступить такие средства получателю путем соглашения. Последствия такого соглашения регулируются национальным правом.

* * *

В. Векселедатель (трассант)

Статья 34

1) Векселедатель обязуется в случае, если переводной вексель будет опорожен неакцептом или неплатежом и будет совершен необходимый протест, уплатить держателю или любой последующей стороне, которая оплатит вексель в соответствии со статьей 66, сумму переводного векселя, а также любые проценты и расходы, которые могут быть потребованы по статье 66 или 67.

2) Векселедатель может исключить или ограничить свою ответственность путем прямой оговорки на переводном векселе. Такая оговорка действительна лишь по отношению к векселедателю.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 55(1)(а)
ЕТК - разделы 3-413(2) и 3-502
ЕНВ - статья 9

Перекрестные ссылки

Вексель, опороженный неакцептом: статья 50
Вексель, опороженный неплатежом: статья 54
Необходимость опротестования: статья 55

Комментарий

Пункт(1)

1. Ответственность векселедателя является "вторичной" по сравнению с ответственностью акцептанта. Векселедатель несет ответственность лишь в том случае, если вексель опорожен (неакцептом или неплатежом) плательщиком или акцептантом. Ответственность векселедателя (в отличие от ответственности акцептанта или векселедателя простого векселя) является "условной": она зависит от необходимого предъявления и опротестования. Если переводной вексель не опорожен или если он опорожен, однако не осуществляется необходимого опротестования, ответственность векселедателя не определена. Следует проводить различие между отсутствием ответственности и освобождением от ответственности. Векселедатель освобождается от ответственности в результате платежа или в силу других факторов, предусмотренных в главе шестой. Освобождение от ответственности подразумевает существование ответственности.

2. Обязательство векселедателя заключается в оплате переводного векселя, когда он опорожен, и при наличии необходимого опротестования, держателю или любой последующей стороне после держателя, которая оплатила переводной вексель в рамках регрессного иска. Следовательно, если индоссант оплачивает переводной вексель держателю и вексель передается такому индоссанту (с индоссаментом или без него, см. статью 21) держателем, то ответственность векселедателя заключается в оплате переводного векселя такому индоссанту.

3. Следует отметить, что ответственность векселедателя не зависит от какого-либо уведомления о том, что вексель опорожен. В соответствии с содержанием настоящей Конвенции уведомление о том, что вексель опорожен, не является необходимым, с тем чтобы сделать ту или иную сторону ответственной по векселю. В соответствии со статьей 64 отсутствие надлежащего уведомления о том, что вексель опорожен, делает лицо, которое должно направить уведомление, ответственным перед векселедателем за любой ущерб, который он может понести в связи с таким отсутствием.

4. Статья 34 касается ответственности векселедателя. Права векселедателя по отношению к акцептанту рассмотрены в статье 36(2).

Пункт (2)

5. Пункт (2) позволяет векселедателю исключить или ограничить свою ответственность путем прямой оговорки на переводном векселе. В соответствии с Конвенцией такая возможность предоставляется также индоссанту (статья 40(2)), но не векселедателю простого векселя (статья 35(2)).

6. Слова "свою ответственность" уточняют, что таким исключением или ограничением пользуется лишь сам векселедатель, а не какая-либо другая сторона, от которой может быть потребован платеж. Исключение или ограничение может быть использовано векселедателем даже по отношению к отдаленному защищенному держателю.

7. Пункт (2) касается лишь прямой оговорки на переводном векселе. Он не препятствует векселедателю исключить или ограничить свою ответственность путем соглашения за рамками переводного векселя; в этом случае он может использовать исключение или ограничение в качестве возражения против держателя в соответствии со статьей 25(1), если держатель не является защищенным держателем (см. статью 26 (1)(a)).

8. В пункте (2) не указана формулировка, которая должна использоваться для исключения или ограничения ответственности. Хотя обычно используется выражение "без права регресса", векселедатель может использовать с этой целью другие слова.

* * *

С. Векселедатель простого векселя

Статья 35

1) Векселедатель простого векселя обязуется уплатить держателю или любой стороне, которая оплатит вексель в соответствии со статьей 66, сумму векселя в соответствии с условиями этого векселя, а также любые проценты и расходы, которые могут быть потребованы по статье 66 или 67.

2) Векселедатель простого векселя не может исключить или ограничить свою ответственность путем оговорки на векселе. Любая такая оговорка не имеет силы.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 88
ЕТК - раздел 3-413(1)
ЕНВ - статья 78

Комментарий

Пункт (1)

1. Статья 35 устанавливает основные нормы, регулирующие ответственность векселедателя простого векселя. Ответственность векселедателя простого векселя, как и ответственность акцептанта, является первичной в том смысле, что она не зависит от предъявления векселя к оплате или от какого-либо опротестования векселя в неплатеже. В соответствии с пунктом (1) векселедатель простого векселя обязуется уплатить сумму векселя держателю или любой стороне, которая оплатит вексель в соответствии со статьей 66.

2. Обязательство векселедателя простого векселя заключается в оплате векселя держателю или любой стороне, которая оплатит вексель при регрессе. Таким образом, если индоссант оплатит вексель держателю и если держатель передает вексель такому индоссанту (с индоссаментом или без него, см. статью 21), обязательство векселедателя простого векселя заключается в оплате векселя такому индоссанту.

Пункт (2)

3. Поскольку ответственность векселедателя простого векселя является первичной, он не может исключить или ограничить ее путем оговорки на векселе. Если, тем не менее, такая оговорка делается, она не наносит ущерба действительности векселя и не имеет силы.

4. Однако ничто в настоящей статье не запрещает векселедателю простого векселя исключить или ограничить свою ответственность путем оговорки вне векселя. Если он делает такую оговорку, он может выдвигать ее в качестве возражения против держателя в соответствии со статьей 25(1), но не против защищенного держателя (см. статью 26(1)(а)).

D. Плательщик и акцептант

Статья 36

1) Плательщик не несет ответственности по переводному векселю, пока он его не акцептует.

2) Акцептант обязуется уплатить держателю или любой стороне, которая оплатит переводной вексель в соответствии со статьей 66, сумму векселя в соответствии с условиями его акцепта и любые проценты и расходы, которые могут быть потребованы по статье 66 или 67.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 23 и 54
ЕТК - разделы 3 401, 3-409, 3-410 и 3-413(1) и (3)
ЕНВ - статья 28

Перекрестные ссылки

Форма акцепта: статья 37
Держатель: статьи 4(6) и 14

Комментарий

Пункт (1)

1. Норма, изложенная в этом пункте, является единой для всех правовых систем. В статье 29(1) предусматривается, что никакое лицо не обязано по векселю, если оно не подписало его.

Пункт (2)

2. Ответственность акцептанта является первичной ответственностью: она не обусловлена предъявлением к оплате (см. статью 53(3)) и совершением протеста в том случае, если он опорочит переводной вексель (см. статью 59(3)).

3. Ответственность акцептанта заключается в оплате по переводному векселю держателю при наступлении срока платежа. Если платеж по переводному векселю держателю совершается стороной, несущей вторичную ответственность, акцептант должен уплатить этой стороне.

* * *

Статья 37

Акцепт должен быть отмечен на переводном векселе и может быть выражен:

а) в виде подписи плательщика, сопровождаемой словом "акцептован" или равнозначными словами, или

б) в виде одной только подписи плательщика.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 17(2)(а)

ЕТК - раздел 3-410

ЕНВ - статья 25

Перекрестные ссылки

Подпись - статья 4(10)

Комментарий

Надлежащий акцепт, который будет иметь исковую силу в отношении векселя, должен делаться в письменной форме и должен быть подписан плательщиком. Акцепт может быть выражен словом "акцептован" или равнозначными словами. Однако только одна подпись плательщика как на лицевой, так и на оборотной стороне переводного векселя является акцептом.

* * *

Статья 38

1) Неполный вексель, который удовлетворяет требованиям, предусмотренным в подпункте (а) пункта (2) статьи 1, может быть акцептован плательщиком до того, как он был подписан векселедателем или в то время, когда он был неполным в других отношениях.

2) Переводной вексель может быть акцептован до или после наступления срока платежа или после того, как он был опорочен неакцептом или неплатежом.

3) Если переводной вексель платежом в указанный промежуток времени от предъявления или переводной вексель, который должен быть предъявлен к акцепту до указанной даты, акцептуется, акцептант должен указать дату своего акцепта. Если он этого не делает, векселедатель или держатель могут поставить дату акцепта.

4) Если переводной вексель платежом в установленный промежуток времени от предъявления не акцептован, но плательщик впоследствии акцептует его, держатель вправе требовать, чтобы акцепт был датирован днем, когда вексель был опорочен неакцептом.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 18
ЕТК - раздел 3-410(2) и (3)
ЕНВ - статья 25

Перекрестные ссылки

Неполный вексель: статья 11
Срок платежа: статья 4(9)
Вексель опорожен неакцептом: статья 50
Вексель опорожен неплатежом: статья 54

Комментарий

Пункт (1)

1. Переводной вексель может быть акцептован до того, как он был выдан векселедателем, или даже до того, как он был подписан им, или в то время, когда он был неполным в других отношениях. Если плательщик подписывает неполный переводной вексель, он несет ответственность по нему в соответствии с настоящей Конвенцией лишь в том случае, когда документ, который он подписывает, удовлетворяет требованиям, изложенным в подпункте (а) пункта (2) статьи 1 и когда этот документ заполнен в соответствии со статьей 11. Поэтому подпись подразумеваемого плательщика на чистом листе бумаги никогда не может быть или стать акцептом согласно настоящей Конвенции.

Пункт (2)

2. Переводной вексель может быть акцептован также в срок платежа или после срока платежа или после того, как он был опорожен неакцептом или неплатежом.

Пункт (3)

3. Переводной вексель платежом в установленный промежуток времени от предъявления (то есть в определенный срок после предъявления к акцепту) должен предъявляться к акцепту с тем, чтобы определить дату платежа (подпункт (b) пункта (2) статьи 45). Может случиться, что, когда такой переводной вексель предъявляется и акцептуется, акцептант не указывает дату своего акцепта. В таком случае дата платежа не может быть установлена по лицевой части переводного векселя, и переводной вексель является неполным. Пункт (3) предусматривает, что в этом случае векселедатель или держатель могут поставить дату акцепта. Предоставляя векселедателю или держателю право поставить недостающую дату, настоящая Конвенция использует подход, который применяется к любым другим случаям заполнения неполного векселя (см. статью 11).

4. Аналогично этому в том случае, когда векселедатель указывает на переводном векселе, что он должен быть предъявлен к акцепту до указанной даты, а акцептант не указывает дату своего акцепта, векселедатель или держатель могут поставить дату акцепта.

Пункт (4)

5. На практике бывают случаи, когда плательщик готов акцептовать переводной вексель, платежом в определенный промежуток времени от предъявления, который ранее был опорочен неакцептом. В таком случае дата акцепта имеет значение для определения даты платежа. Пункт (4) предусматривает, что держатель вправе требовать, чтобы акцепт датирован не днем акцепта, а тем днем, когда вексель был опорочен неакцептом. Если акцептант отказывается поставить правильную дату, это будет представлять собой "обусловленный акцепт", о котором говорится в статье 39, и держатель может отказаться принять "обусловленный" акцепт и может считать переводной вексель опороченным неакцептом.

* * *

Статья 39

1) Акцепт должен быть безусловным. Акцепт является обусловленным, если он сопровождается условием или изменяет условия переводного векселя.

2) Если плательщик указывает на переводном векселе, что его акцепт подчинен какому-либо условию, то:

а) он тем не менее отвечает согласно содержанию своего обусловленного акцепта;

б) переводный вексель считается опороченным неакцептом.

3) Акцепт только на часть суммы переводного векселя является обусловленным. Если держатель соглашается с таким акцептом, переводной вексель является опороченным неакцептом только в отношении остальной части суммы.

4) Акцепт, указывающий на то, что платеж будет произведен по определенному адресу или определенным представителем, не является обусловленным акцептом, если:

а) место, в котором должен быть произведен платеж, не изменено; и

б) вексель не выставлен с оплатой другим представителем.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 19 и 44

ЕТК - раздел 3-412

ЕНВ - статья 26

Перекрестные ссылки

Вексель опорочен неакцептом: статья 50.

Комментарий

1. Держатель переводного векселя имеет право на безусловный акцепт, т.е. на обязательство плательщика оплатить вексель в соответствии с его условиями. Таким образом, любой акцепт, который является обусловленным (осуществление платежа зависит от выполнения какого-либо условия) или который изменяет условия переводного векселя (например, акцепт дается на часть суммы или же обусловлен в отношении места или времени), не будет являться безусловным акцептом, и держатель не обязан принимать его.
2. Если плательщик подписывает обусловленный акцепт, он опорочивает вексель неакцептом, но связан условиями своего обусловленного акцепта (см. подпункт (а) пункта (1) статьи 50). В таком случае держатель может осуществить немедленное право регресса после должного протеста. Если держатель принимает обусловленный акцент и не опротестовывает вексель в неакцепте, он имеет в отношении акцептанта право по обусловленному акцепту, однако стороны, несущие вторичную ответственность перед держателем, не несут ответственности.
3. В пунктах (3) и (4) устанавливаются два исключения из вышеуказанного общего правила. Если акцепт является обусловленным, поскольку он делается лишь на часть суммы переводного векселя, вексель считается опороченным неакцептом только в отношении той части, которая не была акцентована. Если акцепт указывает, что платеж будет произведен по определенному адресу или определенным представителям, он является безусловным акцептом, если не изменяет условий переводного векселя в том, что касается места платежа, и если вместо представителя, указанного векселедателем в качестве лица, которое должно оплатить вексель, не указан иной представитель.

* * *

Е. ИндоссантСтатья 40

1) Индоссант обязуется, в случае, если вексель будет опорочен неакцептом или неплатежом и будет совершен необходимый протест, уплатить держателю или любой последующей стороне, которая оплатит вексель в соответствии со статьей 66, сумму векселя, а также любые проценты и расходы, которые могут быть потребованы по статье 66 или 67.

2) Индоссант может исключить или ограничить свою ответственность путем прямой оговорки на векселе. Такая оговорка действительна лишь по отношению к этому индоссанту.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 55(2)(а)
ЕТК - раздел 3-414(1)
ЕНВ - статья 15

Перекрестные ссылки

Вексель опорожен неакцептом: статья 50
Вексель опорожен неплатежом: статья 54
Необходимый протест: статья 55

Комментарий

1. Индоссант может быть необходимым элементом при передаче векселя (см. пункт (а) статьи 12) и выполняет функцию возложения ответственности по векселю на индоссанта. Эта последняя функция рассматривается в статье 40.
2. Ответственность индоссанта является "вторичной" по отношению к ответственности акцептанта или векселедателя простого векселя. Индоссант несет ответственность лишь в том случае, если переводной вексель опорожен (неакцептом или неплатежом) плательщиком или акцептантом или если простой вексель опорожен (неплатежом) векселедателем простого векселя. Ответственность индоссанта является "обусловленной": она обусловлена любым необходимым предъявлением и протестом.

Пункт (1)

3. В соответствии с пунктом (1) обязательство индоссанта заключается в оплате по векселю - после того как вексель опорожен и совершен необходимый протест - держателю или любой последующей стороне, которая оплатит вексель при регрессе. Таким образом, если получатель индоссирует вексель А, а А индоссирует его В и если А оплачивает по векселю В, получатель обязан уплатить А. Таким образом, ответственность индоссанта по векселю аналогична ответственности векселедателя по переводному векселю (см. комментарий к пунктам 1-4 статья 34).

Пункт (2)

4. Индоссант - как и векселедатель переводного векселя (пункт (2) статьи 34), но в отличие от векселедателя простого векселя (пункт (2) статьи 35) - может исключить или ограничить свою ответственность путем прямой оговорки на векселе. Следует отметить, что в случае индоссирования на инкассо исключение ответственности вытекает из нормы, установленной в пункте (2) статьи 20.
5. Слова "свою ответственность" уточняют, что лишь сам индоссант пользуется таким исключением или ограничением, а не какая-либо другая сторона, к которой обращено требование о платеже. Поскольку исключение или ограничение ответственности является бесспорным, индоссант может использовать вексель даже против отдаленного защищенного держателя.
6. Пункт (2) касается лишь прямой оговорки на векселе. Он не запрещает индоссанту исключить или ограничить свою ответственность по соглашению вне векселя; в таком случае индоссант может применить исключение или ограничение

ответственности в качестве возражения против держателя в соответствии с пунктом (1) статья 25, если только держатель не является защищенным держателем (см. подпункт (а) пункта (1) статьи 26).

7. В пункте (2) не уточняется формулировка, которая должна быть использована для исключения или ограничения ответственности. В то время как обычно используется выражение "без регресса", индоссант может использовать для этого другие слова.

* * *

Статья 41

1) Любое лицо, которое передает вексель путем простого вручения, несет ответственность перед любым последующим держателем за какой-либо ущерб, который такой держатель может понести в связи с тем, что до такой передачи:

- a) подпись на векселе была подделана или совершена без полномочий; или
- b) вексель был существенно изменен; или
- c) сторона заявляет обоснованное притязание или возражение; или
- d) переводной вексель был опорочен неакцептом или неплатежом или простой вексель был опорочен неплатежом.

2) Ущерб, взыскиваемый по пункту (1), не может превышать сумму, указанную в статье 66 или 67.

3) Ответственность за любой дефект, упомянутый в пункте (1), возникает только перед держателем, который принял вексель, не зная о таком дефекте.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 58

ЕТК - раздел 3-417(2)

Перекрестные ссылки

Передача: статья 12

Поддельная подпись: пункт (10) статьи 4, статья 30

Подпись, совершенная без полномочий: пункт (3) статьи 32

Существенное изменение: статья 31

Вексель опорочен неакцептом: статья 50

Вексель опорочен неплатежом: статья 54

Знание: статья 5

Комментарий

Пункт (1)

1. Лицо, передающее вексель путем простого вручения (см. пункт (b) статьи 12), не несет ответственности по векселю, поскольку оно не подписало его. Однако на такое лицо может быть возложена ответственность по статье 41. По этой статье это лицо несет ответственность за любой ущерб, который может понести последующий держатель в результате любого из обстоятельств, упомянутых в подпунктах (a) - (d) пункта (1).

2. Тот факт, что лицо, передающее вексель, не знало о каком-либо таком обстоятельстве - как по небрежности, так и нет - не затрагивает его ответственности по настоящей статье. Такая ответственность действует в пользу любого последующего держателя, который, принимая вексель, не знал о дефекте. Ответственность по статье 41 действует вне рамок документа, и, таким образом, предъявление векселя к оплате и протест не являются условиями, предшествующими наступлению такой ответственности. Она возникает в тот момент, когда вексель передается, независимо от срока платежа.

Пример А

Векселедатель простого векселя выдает вексель получателю (Р) на сумму 1 000 швейцарских франков. Р делает бланковый индоссамент на простом векселе и передает его С, который изменяет сумму, подлежащую уплате, на 11 000 швейцарских франков. С передает простой вексель D, который не знает об изменении, а D передает его Е, который не знает об изменении. Е может требовать от векселедателя простого векселя и от Р 1 000 швейцарских франков в соответствии с подпунктом (b) пункта (1) статьи 31. Е не имеет прав по векселю против С или D, поскольку они не индоссировали его. Однако Е может взыскать с С или D, согласно статье 41, 10 000 швейцарских франков в качестве компенсации за понесенный им ущерб.

3. Лицо, которое передает вексель путем простого вручения и которое не знает о каких-либо обстоятельствах, порождающих ответственность, согласно статье 41, может исключить или ограничить свою ответственность путем соглашения вне векселя или же путем прямой оговорки на векселе. Хотя такое право не указывается в статье 41, оно вытекает из того, что данная ответственность возникает вне рамок векселя и является ответственностью за ущерб.

4. Согласно статье 41, держатель может взыскать лишь только тот ущерб, который он понес "в связи" с каким-либо из факторов, перечисленных в пункте (1). Следовательно, неплатежеспособность векселедателя не предоставляет право иска, согласно статье 41, лицу, которому вексель был передан путем простого вручения, поскольку в соответствии с этой статьей не считается, что лицо, передавшее вексель, гарантировало платежеспособность вторичного должника.

5. Держатель может взыскать ущерб только в том случае, если в связи с перечисленными факторами он фактически понес ущерб. Это не относится к такому случаю, когда ему была уплачена причитающаяся сумма, например, лицом,

чья подпись была подделана, но которое признало ее или дало основание считать, что эта подпись была его собственной (см. статью 30). Другим примером является случай, когда вексель, опорооченный неплатежом, был тем не менее оплачен.

Подпункт (а)

6. Согласно статье 30, лицо, чья подпись была подделана, не несет ответственности по векселю. Держатель, который принимает вексель, не зная о подделке, может таким образом понести ущерб, положившись на ответственность этого лица. Подпункт (а) направлен на то, чтобы защитить его от такого риска. То же самое относится к подписи, совершенной без полномочий.

Пример В. Векселедатель выдает простой вексель, на котором указано, что он подписывается как представитель, хотя он не имеет полномочий на подписание. Получатель индоссирует простой вексель В без указания лица, которому он переуступается, а В передает его С путем простого вручения. После того как вексель будет опороочен неплатежом, С имеет право иска против В согласно подпункту (а) пункта (1) статьи 41.

Подпункт (b)

7. В соответствии с подпунктом (b) пункта (1) статьи 31 стороны, подписавшие вексель до внесения в него существенных изменений, несут ответственность по векселю в соответствии с содержанием первоначального текста. Это может причинить ущерб держателю, который получает вексель, не зная об изменении (см. выше пример А, пункт (2)). Подпункт (b) предназначен для того, чтобы защитить его.

Подпункт (с)

8. В отношении лица, которому передается вексель, может быть заявлено обоснованное притязание, и в результате этого он может понести ущерб.

Пример С. Векселедатель выдает простой вексель получателю (Р). Вексель похищен, и А подделывает подпись Р и передает его В. В индоссирует его С без указания лица, которому вексель переуступается, С передает его D, не являющемуся защищенным держателем, путем простого вручения. В отношении D может быть заявлено обоснованное притязание на вексель со стороны Р, и D может взыскать понесенный в результате этого ущерб с С, согласно подпункту (с) пункта (1) статьи 41.

Пример D. Векселедатель выдает простой вексель получателю (Р), который индоссирует его без указания лица, которому он переуступается. Т похищает вексель у Р и передает его А, который не является защищенным держателем. А передает вексель В, который не является защищенным держателем. Получатель имеет притязание на вексель против В, а В может взыскать ущерб с А (подпункт (с), пункт (1) статьи 41).

9. То же правило применяется к обоснованному возражению, которое сторона, предшествующая лицу, передавшему вексель, может заявить против лица, которому был передан вексель.

Пример Е. Получатель обманом побуждает векселедателя выдать простой вексель ему, получателю (Р). Р индоссирует вексель без указания лица, которому вексель переуступается, и передает его А, который не является защищенным держателем. А передает его В, который не является защищенным держателем. Если В предъявляет иск векселедателя, векселедатель может заявить возражение об обмане. В может предъявить А иск о возмещении ущерба.

Подпункт (d)

10. Этот подпункт защищает лицо, которому был передан вексель, от риска в том случае, когда переводной вексель был опорочен неакцептом или неплатежом или простой вексель был опорочен неплатежом. Слова "был опорочен" уточняют, что право возмещения ущерба признается лишь в том случае, если вексель был опорочен до передачи. Таким образом, передача векселя путем простого вручения в отличие от передачи путем индоссаменты, не обеспечивает гарантии платежа.

Пункт (2)

11. Пункт (2) ограничивает размер взыскиваемого ущерба суммой векселя. Другие вопросы, касающиеся пределов ответственности, например, снижение суммы возмещения ущерба, исковая давность, оставлены на усмотрение применимого национального права.

Пункт (3)

12. В соответствии с основной идеей правила об ответственности, изложенного в пункте (1), а именно идеей защиты невиновного лица, которому был передан вексель, в пункте (3) указывается, что лишь те лица, получившие вексель, могут взыскать ущерб, которые не знали о дефекте, причинившем ущерб (определение "зания" см. в статье 5).

Г. Гарант

Статья 42

1) Платеж по векселю, независимо от того, был ли он акцептован или нет, может быть гарантирован на всю сумму или часть ее за счет какой-либо стороны или плательщика. Гарантию может дать любое лицо, независимо от того, является ли оно стороной или нет.

2) Гарантия должна быть отмечена на векселе или на приложенном к нему листе ("аллонж").

3) Гарантия выражается словами: "гарантирован", "аваль", "считать авалем" или равнозначными словами, сопровождаемыми подписью гаранта.

4) Гарантия может быть дана в виде одной лишь подписи. При этом, если только из содержания не следует иное, то:

а) подпись на лицевой стороне векселя иная, чем подпись векселедателя или плательщика, является гарантией;

б) подпись плательщика на лицевой стороне векселя является акцептом;

с) подпись на оборотной стороне векселя иная, чем подпись плательщика, является индоссаментом.

5) Гарант может указать лицо, за которое он стал гарантом. При отсутствии такого указания, лицом, за которое он стал гарантом, является акцептант или плательщик, если речь идет о переводном векселе, и векселедатель, если речь идет о простом векселе.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - соответствующих положений нет, см. раздел 56

ЕТК - соответствующих положений нет, см. разделы 3-402, 3-415 и 3-416

ЕНВ - статьи 30 и 31

Перекрестные ссылки

Сторона: пункт (8) статьи 4

Комментарий

1. В дополнение к ответственности, возлагаемой на векселедателя, акцептанта и индоссанта переводного векселя и на векселедателя и индоссанта простого векселя, в Конвенции признается специальная ответственность лица, которое подписывает вексель в качестве "гаранта". Этой ответственностью является гарантирование платежа по векселю на всю сумму или часть ее за счет какой-либо стороны или плательщика. Такую гарантию может дать лицо, не являющееся стороной, или какое-либо лицо, которое уже является стороной. Гарантия носит "переходящий" характер в том смысле, что она передается вместе с векселем.

2. Положения Конвенции, касающиеся такой ответственности гаранта, соответствуют по существу положениям Женевского единообразного закона в отношении лица, выдающего "аваль".

3. Гарантия отмечается на самом векселе, либо на "алонже" или листе, приложенном к векселю, путем подписи, сопровождаемой словами "гарантирован", "платеж гарантирован", "аваль", "считать "авалем" или же равнозначными словами. Однако, если гарантия отмечается на лицевой стороне

векселя, одной подписи достаточно для обозначения гарантии, если только эта подпись не является подписью плательщика (в противном случае она является акцептом) или векселедателя. Подпись на оборотной стороне векселя является индоссаментом.

4. Лицо, подписывающееся в качестве гаранта, может - но не обязано - указать на векселе, за чей счет оно осуществляет гарантию. При отсутствии такого указания, гарантия выдается акцептанту или плательщику в случае переводного векселя и векселедателю в случае простого векселя. Эта норма обоснована тем, что первоначально требование о платеже должно быть обращено к плательщику, акцептанту или векселедателю простого векселя.

5. Согласно Конвенции, любое лицо может стать гарантом плательщика, и, по существу, если гарант не указал лицо, за которое он стал гарантом, возникает неопровержимая презумпция того, что он является гарантом плательщика (или акцептанта, если плательщик акцептовал переводной вексель). Другими словами, основная ответственность лица, являющегося гарантом плательщика или акцептанта, заключается в оплате по векселю при наступлении срока платежа; непредъявление векселя к оплате не освобождает его от ответственности (см. пункт (3) статьи 53); несовершение протеста также не освобождает его от ответственности (см. пункт (3) статьи 59).

* * *

Статья 43

1) Гарант несет ответственность по векселю в том же объеме, что и сторона, для которой он стал гарантом, если только гарант не укажет на векселе иное.

2) Если лицом, гарантом которого он стал, является плательщик, гарант обязуется оплатить вексель при наступлении срока платежа.

Соответствующее законодательство

ЕНВ - статья 32

Перекрестные ссылки

Наступление срока платежа - пункт (9) статьи 4

Комментарий

1. С учетом исключения, указанного в пункте (2) настоящей статьи, ответственность гаранта носит характер "соучастия": если ответственность стороны, за которую дана гарантия, является первичной ответственностью (как это имеет место в том случае, когда стороной является векселедатель простого векселя или акцептант), ответственность гаранта также является первичной. В таком случае непредъявление векселя к оплате не освобождает гаранта от ответственности

(см. пункт (3) статьи 53), он не освобождается также от ответственности вследствие несовершения протеста за опорочение векселя (см. пункт (3) статьи 59). Таким образом, если ответственность стороны является вторичной, ответственность гаранта также является вторичной, и должное предъявление к акцепту (в тех случаях, когда это необходимо) и должный протест являются условиями, предшествующими наступлению его ответственности, если только эти условия не являются необязательными.

2. Еще одним следствием нормы, изложенной в пункте (1), является то, что гарант может основывать возражения против своей ответственности по векселю на возражениях, которые могут использоваться стороной, за которую он стал гарантом. Кроме того, гарант может выдвигать свои личные возражения. С другой стороны, гарант не имеет право требовать экскуссии: держатель или сторона, принявшая и оплатившая вексель, не обязаны требовать платежа в первую очередь от лица, в пользу которого выдана гарантия. Таким образом, ответственность гаранта не зависит от отказа в оплате лицом, за которое он стал гарантом. Однако к гаранту иному, чем гарант плательщика, нельзя предъявлять иск по гарантии до наступления ответственности лица, за которое он стал гарантом.

3. Согласно пункту (1) гарант может "указать иное", т.е. ответственность по гарантии может быть расширена или ограничена лицом, дающим гарантию. Такое указание может относиться к любому возможному элементу ответственности гаранта любым возможным образом, включая различное время и место платежа и снижение или увеличение суммы. Так, например, гарант может указать, что гарантия дается на часть причитающейся суммы, или в том случае, когда он является гарантом плательщика, он может указать, что его ответственность обусловлена должным предъявлением к оплате и должным протестом или что гарантия дается на какой-либо срок.

4. Содержащаяся в пункте (1) норма, предусматривающая, что ответственность гаранта сопутствует ответственности стороны, за которую он стал гарантом, не применяется, по очевидным причинам, в том случае, когда гарантия дается за плательщика. Ответственность гаранта плательщика заключается в оплате по переводному векселю при наступлении срока платежа. Предъявление векселя к оплате плательщику не является обязательным для того, чтобы возложить на гаранта ответственность по этому векселю.

Статья 44

Оплачивая вексель, гарант приобретает по нему права против стороны, за которую он стал гарантом, и против тех сторон, которые ответственны перед этой последней.

Соответствующее законодательство

ЕНВ - статья 32

Перекрестные ссылки

Сторона: пункт (8) статьи 4

Комментарий

Оплатив вексель, гарант приобретает по нему права против стороны, за которую он стал гарантом и против тех сторон, которые ответственны перед этой последней. В настоящей Конвенции не рассматриваются права оплатившего вексель гаранта плательщика. Любые действия такого гаранта против плательщика будут вне рамок векселя. Можно отметить, что гарант имеет права по векселю против сторон, несущих ответственность по этому векселю перед стороной, за которую он стал гарантом, даже если он не является держателем (как, например, в том случае, когда вексель не был передан ему в соответствии со статьей 12). Гарант, не являющийся держателем, может не передавать вексель.

* * *

ГЛАВА ПЯТАЯ. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ, ОТКАЗ И РЕГРЕСС

Раздел 1. Предъявление к акцепту и неакцептСтатья 45

- 1) Переводной вексель может быть предъявлен к акцепту.
- 2) Переводной вексель должен быть предъявлен к акцепту:
 - а) когда векселедатель обусловил на векселе, что вексель должен быть предъявлен к акцепту;
 - б) когда вексель выставлен платежом в установленный промежуток времени от предъявления; или
 - с) когда вексель выставлен с оплатой в месте ином, чем место жительства или коммерческой деятельности плательщика, за исключением тех случаев, когда такой вексель оплачивается по требованию.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 39
ЕТК - раздел 3-501
ЕНВ - статьи 21 и 22

Перекрестные ссылки

Акцепт: статья 37

Комментарий

1. Общее правило, изложенное в этой статье, заключается в том, что предъявление к акцепту является факультативным, за исключением случаев, указанных в пункте (2). Положения Конвенции, относящиеся к предъявлению к акцепту, применяются лишь к переводным векселям, а не к простым векселям. Акцептуя вексель, плательщик становится ответственным по нему (пункт (1) статьи 29 и статья 36). За исключением случая, упомянутого в пункте (1)

статьи 46, отказ плательщика по векселю акцептовать его вызывает опорожнение векселя и дает право держателю после совершения надлежащего протеста (статья 55) осуществить немедленное право регресса против векселедателя и любого индоссанта и гаранта (пункт (2) статьи 50).

Пункт (2)

2. В трех случаях, указанных в пункте (2), предъявление к акцепту является условием, предшествующим любому праву иска против векселедателя, любого индоссанта и гаранта. В отношении случаев, когда предъявление к акцепту не требуется, см. статью 48.

Подпункт (a)

3. Прямое указание на векселе, что он должен быть предъявлен к акцепту, может делаться лишь векселедателем и действует в интересах любой последующей стороны.

4. Векселедатель может указать, что вексель должен быть предъявлен ранее указанной даты (см. пункт (3) статьи 38 и пункт (f) статьи 47).

Подпункт (b)

5. Если вексель выставлен платежом в установленный промежуток времени от предъявления (см. подпункт (b) пункта (3) статьи 8), предъявление к акцепту необходимо для определения даты векселя. Если акцептант такого векселя не поставил даты своего акцепта, эту дату может поставить держатель (см. пункт (3) статьи 38).

Подпункт (c)

6. Требование о том, чтобы вексель, выставленный платежом в месте ином, чем место жительства или коммерческой деятельности плательщика ("домицилированный" вексель) должен быть предъявлен к акцепту, основано на необходимости того, чтобы плательщик знал, что вексель выставлен на него платежом в месте ином, чем его место жительства или коммерческой деятельности, с тем чтобы он мог предоставить необходимые средства своему представителю (как правило, какому-либо банку). Однако требование о предъявлении к акцепту не применяется в том случае, когда вексель оплачивается по требованию. Держатель такого векселя имеет право на немедленный платеж, и не следует устанавливать для него обязательство вначале предъявить вексель к акцепту.

* * *

Статья 46

1) Несмотря на положения статьи 45, векселедатель может обусловить на переводном векселе, что вексель не должен предъявляться к акцепту или что он не должен предъявляться к акцепту до указанной даты или до наступления определенного события.

2) Если переводной вексель предъявляется к акцепту, несмотря на оговорку, допускаемую по пункту (1), и в акцепте отказано, не считается, что тем самым вексель опорожен неакцептом.

3) Если плательщик акцептует переводный вексель, несмотря на оговорку о том, что он не должен предъявляться к акцепту, акцепт является действительным.

Соответствующее законодательство

ЕНВ - статья 22

Перекрестные ссылки

Вексель опорожен неакцептом: статья 50

Комментарий

1. Данная статья касается прямого указания на векселе, что он не должен предъявляться к акцепту. Правовым последствием такого условия является то, что держатель не может осуществлять немедленное право регресса в том случае, когда вексель опорожен неакцептом. Только векселедатель может поставить такое условие на векселе, и это условие действует в интересах любой последующей стороны.

Пункт (1)

2. Данный пункт допускает оговорку о том, что переводной вексель не должен предъявляться к акцепту или что он не должен предъявляться к акцепту до даты, указанной в оговорке, или до наступления определенного события. Опросы, проведенные среди банковских и торговых учреждений, показывают, что оговорки, требующие от держателя не предъявлять переводной вексель до наступления определенного события, встречаются нередко. В некоторых странах, в частности в Латинской Америке, считается нормальной практикой откладывать предъявление до прибытия груза или (в некоторых африканских странах) до завершения таможенной очистки. В некоторых странах плательщики зачастую отказываются акцептовать документарные вексели на том основании, что судно-перевозчик еще не достигло пункта назначения, и таким образом, на векселе может быть указано держателю не предъявлять его к акцепту до прибытия судна.

3. Если такое условие ставится на векселе платежом в установленный промежуток времени от предъявления, оно не затрагивает действительности его как международного переводного векселя на том основании, что вексель более не будет подлежать оплате в определенное время или будет "обусловленным". Если обусловленное событие не произошло, например, судно потерпело крушение, не дойдя до пункта назначения, предъявление к акцепту, упомянутое в условии, является, вполне очевидно, невозможным и не будет требоваться согласно пункту (b) статьи 48. В этом случае держатель приобретает немедленное право регресса (в силу подпункта (b) пункта (1) статьи 50). Вексель не становится "обусловленным" в результате такого условия, поскольку приказ об оплате не является обусловленным.

Пункт (2)

4. Целью этой нормы является установить, что, если переводный вексель, в отношении которого обусловлено, что он не должен предъявляться к акцепту, тем не менее все же предъявляется и в акцепте отказано, такой отказ не является равносильным неакцепту. Следовательно, отказ в акцепте такого векселя не дает держателю немедленного права регресса против предшествующих сторон, и они начинают нести ответственность лишь в том случае, если вексель опорожен неплатежом.

Пункт (3)

5. Акцептом является обязательство плательщика о том, что он оплатит вексель держателю или любой стороне, которая оплатила вексель в соответствии со статьей 66. Следовательно, даже если вексель акцептуется при наличии оговорки, указанной в пункте (1), акцепт обязывает плательщика и действует в интересах всех сторон.

* * *

Статья 47

Переводной вексель предъявляется к акцепту надлежащим образом, если он предъявляется в соответствии со следующими правилами:

- а) держатель должен предъявить переводной вексель плательщику в рабочий день и в разумные часы;
- б) переводной вексель, выставленный на двух или более плательщиков, может быть предъявлен любому из них, если в векселе прямо не указано иное;
- в) переводной вексель может быть предъявлен к акцепту лицу или органу, не являющемуся плательщиком, если это лицо или орган, согласно применимому праву, имеет полномочия на акцепт векселя;
- г) если переводной вексель выписан платежом в указанную дату, представление к акцепту должно быть сделано не позднее этой даты;
- д) переводной вексель, выписанный сроком платежа по предъявлении или в установленный промежуток времени от предъявления, должен быть предъявлен к акцепту в течение одного года от его даты;
- е) переводной вексель, на котором векселедатель указал дату и предельный срок для предъявления к акцепту, должен быть предъявлен в эту дату или в течение этого срока.

Соответствующее законодательство

- ЗПВ - разделы 40 и 41
ЕПК - разделы 3-503 и 3-504
ЕНВ - статьи 2, 22 и 23

Перекрестные ссылки

Акцепт: статья 37

Дата или срок для акцепта: статьи 45 и 46

Переводной вексель, выставленный на двух и более плательщиков: статья 9

Комментарий

1. С тем чтобы установить ответственность сторон в результате опорожнения векселя неакцептом, предъявление к акцепту как факультативное, так и обязательное (см. статью 45), должно осуществляться надлежащим образом. В статье 47 указывается, что является надлежащим предъявлением к акцепту.

Пункт (а)

2. Как и в других разделах настоящей Конвенции, слово "держатель" или "плательщик" включает уполномоченного представителя.

3. В отличие от предъявления к платежу, которое осуществляется в определенном месте, т.е. в том месте, где имеются средства, предъявление к акцепту делается определенным лицам. Оно должно осуществляться плательщику или его уполномоченному представителю, поскольку он должен поставить акцепт. По этой причине нет необходимости устанавливать нормы в отношении места предъявления к акцепту.

4. Требование о том, что предъявление к акцепту должно осуществляться "в рабочий день и в разумные часы" относится к рабочему дню и разумному часу в месте нахождения плательщика.

Пункт (б)

5. Данный пункт предусматривает особый случай переводных векселей, выставленных на двух или более плательщиков, и в этом отношении следует положениям подпункта (а) пункта (3) раздела 3-504 ЕТК, которые отменяют содержащееся в подпункте (б) пункта (1) раздела 41 ЗПВ требование о том, что предъявление должно осуществляться каждому из двух или более плательщиков. Согласно пункту (б), предъявление должно осуществляться всем плательщикам лишь в том случае, если это указано на векселе.

Пункт (с)

6. Данный пункт относится к случаям, когда, например, плательщик по переводному векселю умер или неплатежеспособен или когда он недееспособен по причине умопомешательства или когда юридическое лицо находится в стадии ликвидации или перестало существовать. Эти обстоятельства освобождают держателя от предъявления к акцепту (пункт (а) статьи 48) и дают ему право считать вексель опороженным неакцептом. Однако предъявление векселя лицу или органу, уполномоченному, согласно применимому праву, акцептовать вексель является - если соблюдены остальные условия статьи 47 - должным предъявлением, и полученный таким образом акцепт является действительным.

Пункты (d) - (e)

7. Эти положения устанавливают нормы в отношении времени предъявления к акцепту.

Пункт (d)

8. Предъявление к акцепту переводного векселя с установленной датой платежа должно осуществляться в тот день, когда вексель подлежит оплате или до наступления этой даты. Можно отметить, что, если акцепт получен после наступления срока платежа, он является обязательным для акцептанта (см. пункт (2) статьи 38), хотя в таком случае вексель не является "предъявленным к акцепту надлежащим образом" для целей статьи 47. Если переводной вексель был переводным векселем, который должен предъявляться к акцепту согласно пункту (2) статьи 45, векселедатель, индоссанты и гаранты не будут нести ответственности по векселю (см. статью 49).

Пункт (e)

9. Переводной вексель сроком платежа в установленный промежуток времени от предъявления должен предъявляться к акцепту (см. подпункт (b) пункта (2) статьи 45). Пункт (e) соответствует ЕНВ, устанавливая требование о том, что такой вексель должен быть предъявлен к акцепту в течение одного года от его даты. Согласно подпункту (d) пункта (2) статьи 1, вексель должен быть датирован. ЗПВ и ЕТК предусматривают, что вексель с оплатой по предъявлении должен либо быть представлен к акцепту, либо оплачен в разумный срок. Поскольку концепция "разумного срока" в связи с оборотными документами известна лишь в странах с обычным правом и может вызвать трудности применения во всемирном масштабе, в настоящей Конвенции она не была сохранена.

Пункт (f)

10. Данный пункт касается переводного векселя, на котором векселедатель указал, что он должен быть предъявлен к акцепту в указанную дату или в указанный период времени. Такая оговорка действует в интересах любой последующей стороны.

* * *

Статья 48

Ни обязательное, ни факультативное предъявление к акцепту не требуется:

а) если плательщик умер или больше не может свободно распоряжаться своим имуществом по причине своей несостоятельности, или является фиктивным лицом или лицом, которое не способно обязываться по векселю в качестве акцептанта, или если плательщиком является корпорация, товарищество, ассоциация или другое юридическое лицо, которое прекратило свое существование;

ь) если, несмотря на разумную заботливость, предъявление не может быть совершено в срок, установленный для предъявления к акцепту.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - пункты (2) и (3) раздела 41
ЕТК - раздел 3-511
ЕНВ - статья 54

Перекрестные ссылки

Обязательное или факультативное предъявление к акцепту: статья 45
Срок, установленный для предъявления к акцепту: пункты (d) - (f)
статьи 47

Комментарий

1. В статье 48 указываются случаи, когда предъявление к акцепту не требуется. Согласно подпункту (ь) пункта (1) статьи 50, в таких случаях считается, что вексель опорочен, и в соответствии с пунктом (2) статьи 50 держатель может затем при условии любого необходимого протеста осуществить немедленное право регресса.

2. Как система обычного права, так и Женевский единообразный закон, признают существование обстоятельств, которые освобождают держателя от обязательства предъявить вексель к акцепту или к платежу, или от совершения протеста или выдачи уведомления об опорочении векселя. Однако существуют серьезные различия в подходе, принятом, с одной стороны, ЗПВ и ЕТК и, с другой стороны, ЕНВ.

а) Согласно английскому и американскому статутам, обстоятельства, находящиеся вне контроля держателя, оправдывают задержку в предъявлении, протесте или уведомлении об опорочении векселя. После того, как причина задержки перестает действовать, предъявление или протест должны быть осуществлены "с разумной заботливостью". Предъявление или протест и уведомление об опорочении векселя не требуются, когда после проявления разумной заботливости они не могут быть осуществлены. Согласно ЕНВ наличие непреодолимого препятствия (непреодолимой силы) увеличивает срок для предъявления или протеста. Держатель обязан под угрозой утраты своего права регресса против предшествующих сторон предъявить вексель или осуществить протест "незамедлительно", если "непреодолимая сила" перестает действовать в течение 30 дней после наступления срока платежа или - в отношении векселей с оплатой по требованию или по предъявлению - в течение 30 дней с той даты, когда держатель вручил уведомление о "непреодолимой силе" своему индоссанту. Держателю не требуется осуществлять предъявление или протест, если "непреодолимая сила" продолжает действовать после этого срока, и затем он может осуществить немедленное право регресса.

ь) Обстоятельства для освобождения от предъявления или протеста, предусмотренные двумя системами, также отличаются друг от друга. ЕНВ упоминает лишь "о непреодолимой силе", включая "правовое запрещение (prescription légale)

любым государством", однако, прямо исключает "факты, носящие исключительно личный характер для держателя". Согласно ЗПВ и ЕТК, такие "факты личного характера" могут служить законным основанием для задержки или освобождения.

с) ЗПВ и ЕТК устанавливают такие основания, оправдывающие задержку в предъявлении или протесте или оправдывающие отмену требования о соблюдении этих формальностей, которые ясно не указываются в ЕНВ, и наоборот.

3. В статье 48 не устанавливаются положения, регулирующие случаи оправдания задержки. В отличие от концепции разумного времени, признанного англо-американским правом, в Конвенции принята система установленных периодов времени для предъявления к акцепту (статья 47), аналогично тому, как это принято, ЕНВ. Если при разумной заботливости предъявление к акцепту не может быть осуществлено в течение установленного срока для такого предъявления, предъявление абсолютно не требуется.

4. Если плательщик умер, несостоятелен или не способен обязываться по векселю в качестве акцептанта или если юридическое лицо находится в стадии ликвидации или перестало существовать, держатель может либо предъявить вексель "лицу или органу, не являющемуся плательщиком, если это лицо или орган, согласно применимому праву, имеет полномочия на акцепт векселя" (пункт (с) статьи 47), либо считать вексель опорооченным и осуществить немедленное право регресса против предшествующих сторон. Вопрос о том, что является несостоятельностью или неспособностью, оставлен на усмотрение применимого национального права.

5. Если плательщик является фиктивным лицом, держатель имеет право считать вексель опорооченным и осуществить немедленное право регресса. Тот факт, что плательщик является фиктивным лицом, не нарушает формальных требований, изложенных в подпункте (b) пункта (2) статьи 1.

* * *

Статья 49

Если переводной вексель, который должен быть предъявлен к акцепту, не предъявляется, векселедатель, индоссанты и их гаранты не несут ответственности по этому векселю.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - пункты (3) и (4) раздела 39 и раздел 40
ЕТК - разделы 3-501 и 3-502
ЕНВ - статья 53

Перекрестные ссылки

Переводной вексель, который должен быть предъявлен к акцепту: пункт (2) статьи 45

Комментарий

Если переводной вексель является векселем, который должен быть предъявлен к акцепту (см. пункт (2) статьи 45), надлежащее предъявление к акцепту является условием, предшествующим наступлению ответственности сторон, предшествующих держателю. Если вексель не предъявляется должным образом, отказ плательщика оплатить вексель не является неплатежом и не дает держателю права регресса против предшествующих сторон.

* * *

Статья 50

1) Считается, что переводной вексель опорочен неакцептом:

а) если после надлежащего предъявления плательщик прямо отказывается акцептовать вексель, или если, несмотря на разумную заботливость, акцепт не может быть получен, или если держатель не может получить акцепта, на который он имеет право по настоящей Конвенции;

б) если предъявление к акцепту не обязательно в соответствии со статьей 48, при условии, что вексель фактически не акцептован.

2) Если переводной вексель опорочен неакцептом, держатель может:

а) с учетом положений статьи 55 осуществить немедленное право регресса против векселедателя, индоссантов и их гарантов;

б) осуществить немедленное право регресса против гаранта плательщика.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 42 и 43

ЕТК - разделы 3-502 и 3-507

ЕНВ - статья 53

Перекрестные ссылки

Надлежащее предъявление: статья 47

Предъявление к акцепту не обязательно: статья 48

Акцепт, на который держатель имеет право: статья 39

Право регресса: статья 55

Комментарий

1. Согласно статье 39, держатель переводного векселя имеет право на безусловный акцепт; обусловленный акцепт является опорочением векселя (см. статью 39).
2. Тот факт, что переводной вексель был опорочен неакцептом, не препятствует плательщику акцептовать его впоследствии (см. пункт (2) статьи 38).
3. В пункте (1) статьи 50 устанавливается, что является неакцептом. В пункте (2) статьи 50 указываются правовые последствия этого. Осуществление немедленного права регресса обуславливается надлежащим протестом (см. статью 55). В таком случае предъявления к оплате не требуется (см. пункт (2) статьи 52).
4. Согласно пункту (1) статьи 42, платеж по векселю может быть гарантирован за счет плательщика. Если гарант плательщика оплачивает переводной вексель, остальные стороны освобождаются от ответственности.

Раздел 2. Предъявление к платежу и неплатеж

Статья 51

Вексель предъявляется к платежу надлежащим образом, если он предъявляется в соответствии со следующими правилами:

а) держатель должен предъявить вексель к платежу плательщику, акцептанту или векселедателю простого векселя в рабочий день и в разумные часы;

б) переводной вексель, выставленный на двух или более плательщиков, или акцептованный ими, или простой вексель, подписанный двумя или более векселедателями, может быть предъявлен любому из них, если в векселе прямо не указано обратное;

с) если плательщик, акцептант или векселедатель простого векселя умерли, то предъявление должно быть совершено лицам, которые, согласно применимому праву, являются их наследниками или лицами, уполномоченными распоряжаться их имуществом;

д) предъявление к платежу может быть сделано лицу или органу, не являющемуся плательщиком, акцептантом или векселедателем простого векселя, если данное лицо или орган правомочны, согласно применимому праву, оплатить вексель;

е) вексель, который не подлежит оплате по предъявлении, должен быть предъявлен к платежу в срок платежа или в следующий рабочий день;

ф) вексель платежом по предъявлении должен быть предъявлен к платежу в течение одного года от его даты;

г) вексель должен быть предъявлен к платежу:

i) в месте платежа, указанном на векселе, или

ii) при отсутствии такого указания - по адресу плательщика, акцептанта или векселедателя простого векселя, указанному на векселе, или

iii) если не указаны ни место платежа, ни адрес плательщика, акцептанта или векселедателя простого векселя, - в главном месте коммерческой деятельности или в месте обычного проживания плательщика, акцептанта или векселедателя простого векселя;

h) предъявление векселя к платежу может быть сделано в расчетной палате.

Соответствующее законодательство

ЗГВ - раздел 45

ЕТК - разделы 3-503 и 3-504

ЕНВ - статьи 34 и 38

Перекрестные ссылки

Держатель: пункт 6 статьи 4 и статья 14

Переводной вексель, выставленный на двух или более плательщиков: пункт (1) статьи 9

Простой вексель, подписанный двумя или более векселедателями: пункт (2) статьи 9
Вексель, подлежащий оплате по предъявлении: пункты (1) и (2) статьи 8

Комментарий

1. Для того чтобы установить ответственность сторон в связи с неплатежом, предъявление векселя к платежу должно совершаться надлежащим образом. В статье 51 уточняется, что представляет собой надлежащее предъявление векселя к платежу.

Пункт (а)

2. Как и в других разделах настоящей конвенции, слова "держатель", "плательщик", "акцептант" или "векселедатель простого векселя" включают уполномоченного представителя.

3. Требование о том, что вексель должен предъявляться "в рабочий день и в разумные часы" означает рабочий день и рабочие часы в месте нахождения плательщика, акцептанта или векселедателя простого векселя, в зависимости от случая.

Пункт (b)

4. Согласно пункту (b) вексель должен быть предъявлен всем плательщикам или всем векселедателям простого векселя только в том случае, если об этом указано на векселе. Если на векселе оговорено место платежа, держатель должен предъявить его плательщику, акцептанту или векселедателя простого векселя в этом месте, однако, если этим местом является место проживания или коммерческой деятельности двух или более плательщиков, акцептантов или векселедателей простого векселя, держатель может предъявить вексель любому из них.

Пункт (с)

5. В отличие от предъявления к акцепту (пункт (а) статьи 48) смерть плательщика или акцептанта или векселедателя простого векселя не снимает требования о предъявлении к платежу, однако держатель может предъявить вексель к оплате лицам, которые, согласно применимому праву, являются их наследниками или лицами, уполномоченными распоряжаться их имуществом.

Пункт (d)

6. Этот пункт относится к таким случаям, когда, например, плательщик, акцептант или векселедатель простого векселя является несостоятельным, или когда он недееспособен по причине помешательства, или же когда юридическое лицо находится в стадии ликвидации или перестало существовать. Эти обстоятельства освобождают держателя от предъявления к платежу (см. подпункт (d) пункта (2) статьи 52) и дают ему право считать вексель опороженным неплатежом. Однако предъявление векселя лицу или органу, правомочным, согласно применимому праву, оплатить вексель, является надлежащим предъявлением.

Пункты (е) и (ф)

7. Эти пункты устанавливают нормы в отношении даты или периода предъявления векселя к платежу. Предъявление векселя к платежу после одного рабочего дня, следующего за датой истечения срока платежа (в случае векселей, подлежащих оплате в определенную дату), или же позднее, чем в течение одного года от даты векселя (в случае векселей, подлежащих оплате по предъявлению) лишает держателя права регресса, если вексель опорочен, и предшествующие стороны не будут ответственными перед ним по векселю. Однако для возложения на акцептанта ответственности предъявление к платежу не является обязательным (см. пункт (2) статьи 36).

Пункты (g) и (h)

8. Поскольку предъявление платежу должно осуществляться в определенном месте (см. пункт (3) комментария к статье 47), в подпунктах (g) и (h) устанавливаются нормы в отношении надлежащего места предъявления векселя к платежу.

* * *

Статья 52

1) Задержка в предъявлении к платежу считается уважительной, если она вызвана обстоятельствами, которые не зависят от держателя и которых он не мог ни избежать, ни преодолеть. Когда причина задержки прекращает действовать, предъявление должно быть совершено с разумной заботливостью.

2) Предъявление к платежу не обязательно:

а) если трассант, индоссант или гарант прямо или косвенно отказались от предъявления; такой отказ:

i) если он совершен на векселе трассантом - связывает каждую последующую сторону и действует в интересах любого держателя;

ii) если он совершен на векселе не трассантом, а любой другой стороной, - связывает только эту сторону, но действует в интересах любого держателя;

iii) если он сделан вне векселя - связывает только ту сторону, которая его совершила, и действует в интересах только того держателя, в чью пользу он был совершен;

б) если вексель не подлежит оплате по предъявлении и причина задержки предъявления продолжает действовать по истечении 30 дней от срока платежа;

с) если вексель платежом по предъявлении и причина задержки продолжает действовать по истечении 30 дней от срока предъявления к платежу;

д) если плательщик, векселедатель простого векселя или акцептант не имеют больше права свободно распоряжаться своим имуществом по причине своей несостоятельности или являются фиктивным лицом или лицом, не способным совершать платежи, или если плательщик, векселедатель простого векселя или акцептант являются корпорацией, компанией, ассоциацией или иным юридическим лицом, которое прекратило свое существование;

е) если отсутствует место, в котором, в соответствии со статьей 51(г), должен быть предъявлен вексель.

3) Предъявление к платежу также не обязательно в отношении переводного векселя, опротестованного в неакцепте.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 46
ЕГК - раздел 3-511
ЕНВ - статьи 44 и 54

Перекрестные ссылки

Вексель платежом по предъявлении: пункты (1) и (2) статьи 8

Комментарий

1. Статья 52 предусматривает случаи, когда задержка в предъявлении векселя к платежу является уважительной, и указывает основания, по которым такое предъявление не обязательно.

Пункт (1)

2. В том случае, когда задержка является уважительной, ответственность сторон, предшествующих держателю, не затрагивается по причине отсутствия надлежащего предъявления векселя к платежу. Согласно пункту (1), задержка является уважительной, когда держатель не мог предъявить вексель к платежу в результате обстоятельств, которые не зависят от него и которых он не мог ни избежать, ни преодолеть. Когда причина задержки прекращает действовать, предъявление должно быть совершено с разумной заботливостью. Однако, если такая причина продолжает действовать по истечении 30 дней от срока платежа (в случае векселей, не подлежащих оплате по предъявлении) или же от срока для предъявления к платежу (в случае векселей, оплачиваемых по предъявлении), предъявления абсолютно не требуется, и право регресса может быть осуществлено против сторон, несущих вторичную ответственность по векселю.

Пункт (2)

3. В пункте (2) указываются случаи, при которых предъявление к платежу не обязательно. Согласно подпункту (b) пункта (1) статьи 54, такие случаи представляют собой опорочение векселя, и в соответствии с пунктом (2) статьи 54 держатель может - при условии совершения любого необходимого протеста - осуществить право регресса.

Подпункт (а)

4. Отказ от предъявления к платежу может быть прямо указан на векселе или же прямо или косвенно совершен вне векселя. Если отказ совершен на векселе, освобождение от предъявления действует лишь в отношении стороны, совершившей отказ в предъявлении, за исключением такого случая, когда отказ совершен трассантом, и в этом последнем случае освобождение от предъявления переходит с векселем и действует в отношении любой стороны, последующей трассанту. Отказ от предъявления векселя действует в интересах любого держателя. Если отказ сделан вне векселя — либо в косвенной форме (как например в тех случаях, когда платеж совершен после истечения срока платежа), либо прямо — освобождение от предъявления действует лишь в отношении стороны, совершившей отказ в предъявлении, и действует лишь в интересах держателя, в чью пользу был совершен отказ.

Подпункт (d)

5. Как указывается в комментариях к статье 51, смерть плательщика, векселедателя простого векселя или акцептанта не является основанием для освобождения от предъявления, и в этом случае держатель должен предъявить вексель к платежу наследнику покойного или лицу, распоряжающемуся его имуществом. Однако несостоятельность плательщика, векселедателя простого векселя или акцептанта или же тот факт, что он является фиктивным лицом или не способен совершить платеж по векселю, или же то, что плательщик и т.д. являются корпорацией или другим юридическим лицом, которое прекратило свое существование, считаются основаниями, снимающими необходимость предъявления к платежу.

Пункт (3)

6. Протест в случае опорожнения векселя неакцептом наделяет держателя немедленным правом регресса. Следовательно, такой протест снимает необходимость предъявления векселя к платежу. Пункт (3) не применяется к тем случаям, когда трассант обусловил на переводном векселе, что вексель не должен предъявляться к акцепту; отказ плательщика акцептовать такой вексель, не является отказом (см. пункт (2) статьи 46).

* * *

Статья 53

1) Если переводной вексель не предъявлен к платежу надлежащим образом, то векселедатель, индоссанты и их гаранты не несут по нему ответственности.

2) Если простой вексель не предъявлен к платежу надлежащим образом, то индоссанты и их гаранты не несут по нему ответственности.

3) Непредъявление векселя к платежу не освобождает акцептанта, векселедателя простого векселя или их гаранта, или гаранта плательщика от ответственности по векселю.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 45
ЕТК - разделы 3-501 и 3-502
ЕНВ - статья 53

Перекрестные ссылки

Предъявление к платежу надлежащим образом: статья 51

Комментарий

1. Предъявление векселя к платежу является одним из условий, вызывающих ответственность сторон, предшествующих держателю. Таким образом, непредъявление или отказ от предъявления векселя в соответствии с требованиями надлежащего предъявления (статья 51) лишает держателя его права регресса против предшествующих сторон. Плательщик может, конечно, акцептовать вексель после истечения срока платежа, и такой акцепт будет обязывать его перед держателем и любой стороной, последующей за держателем (пункт (2) статьи 38). Предъявление к платежу не является необходимым для того, чтобы обязать акцептанта (см. пункт (2) статьи 36) или гаранта плательщика.

2. Предъявление к платежу простого векселя не является необходимым для того, чтобы обязать векселедателя простого векселя (см. пункт (1) статьи 35) или его гаранта. Однако такое предъявление является условием, предшествующим ответственности индоссантов и их гарантов.

* * *

Статья 54

1) Считается, что вексель опорочен неплатежом:

а) если в платеже отказано после надлежащего предъявления или если держатель не может получить платежа, на который он имеет право по настоящей Конвенции;

б) если предъявление к платежу не является обязательным по статье 52(2), и вексель не оплачен в срок платежа.

2) Если переводной вексель опорочен неплатежом, держатель может, с учетом положений статьи 55, осуществить право регресса против векселедателя, индоссантов и их гарантов.

3) Если простой вексель опорочен неплатежом, держатель может, с учетом положений статьи 55, осуществить право регресса против индоссантов и их гарантов.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 47
ЕТК - раздел 3-507
ЕНВ - статья 43

Перекрестные ссылки

Надлежащее предъявление к платежу: статья 51
Предъявление к платежу не является обязательным: пункт (2) статьи 52
Платеж, на который держатель имеет право: статьи 69, 70 и 71

Комментарий

Пункт (1)

1. В статье 54 указываются случаи, когда вексель является опороженным неплатежом. Подпункт (а) пункта (1) касается фактического неплатежа: когда в платеже отказано или держатель не может получить платежа, на который он имеет право. Подпункт (b) пункта (1) касается случаев подразумеваемого неплатежа: когда предъявление к платежу не является обязательным согласно пункту (2) статьи 52.

Платеж, на который держатель имеет право

2. Согласно статьям 69 и 70, держатель может отказаться принять частичный платеж или принять платеж в месте ином, чем место, в котором вексель был предъявлен к платежу в соответствии со статьей 51. Поэтому отказ держателя принять такой платеж приводит к опорожению векселя неплатежом.

3. Согласно статье 71, отказ держателя принять платеж в местной валюте по векселю, выраженному в иностранной валюте или подлежащему оплате в какой-либо определенной указанной валюте, является неплатежом.

Пункты (2) и (3)

4. Результатом опорожения векселя неплатежом является то, что держатель может, при условии совершения любого необходимого протеста (см. статью 55), осуществить право регресса против векселедателя, индоссантов, а также гарантов векселедателя и индоссантов в случае переводного векселя и против индоссантов и гарантов индоссантов в случае простого векселя.

* * *

Раздел 3. Регресс

А. Протест

Статья 55

В случае, если вексель опорожен неакцептом или неплатежом, держатель может осуществить право регресса только после надлежащего опротестования векселя в неакцепте или неплатеже в соответствии с положениями статей 56-58.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 48 и пункт (2) раздела 51
ЕТК - пункты (2) и (3) раздела 3-501
ЕНВ - статья 44

Перекрестные ссылки

Вексель опорожен неакцептом: статья 50
Вексель опорожен неплатежом: статья 54
Держатель: пункт (6) статьи 4 и статья 14
Опротестование векселя в неакцепте или неплатеже: статьи 56-58

Комментарий

1. Последствием того, что вексель опорожен неакцептом или неплатежом, является наделение держателя правом регресса против векселедателя переводного векселя, индоссантов и гарантов. Совершение протеста необходимо для наделения держателя таким правом. Совершение протеста, когда таковой является необходимым, представляет собой условие, предшествующее наступлению ответственности векселедателя переводного векселя, индоссантов и гарантов. Акцептант и его гарант остаются ответственными по переводному векселю, а векселедатель простого векселя и его гарант - по простому векселю, независимо от того, был ли переводной или простой вексель предъявлен к платежу или опротестован в неплатеже.

Протест и уведомление об опорочении векселя

2. Согласно статье 44 ЕНВ, неакцепт или неплатеж должен быть заверен действительным актом (протестом в неакцепте и неплатеже). Вопросы, касающиеся формы протеста, оставлены на усмотрение закона места, в котором протест должен быть совершен. Женевская конвенция, устанавливающая Единые нормы о переводных и простых векселях, в статье 3 приложения II (оговорки) позволяет Договаривающемуся государству "обуславливать, что протест, который должен быть совершен на его территории, может быть заменен датированным заявлением, сделанным на самом переводном векселе и подписанным плательщиком, за исключением тех случаев, когда векселедатель переводного векселя указывает в содержании самого векселя, что протест должен быть действительным".

3. Согласно англо-американскому праву, для осуществления права регресса после того, как вексель опорожен, требуется, как правило, соответствующее уведомление. Если такое уведомление не направляется, трассант и индоссанты в случае переводного векселя и индоссанты в случае простого векселя освобождаются от ответственности (см. раздел 48 ЗПВ; раздел 3-501 ЕТК, а в отношении векселедателя переводного векселя см. подпункт (b) пункта (2) раздела 3-501). Протест требуется только в случае иностранных переводных векселей (см. пункт (1) раздела 51 ЗПВ; пункт (3) раздела 3-501 ЕТК).

4. В соответствии с настоящей Конвенцией, осуществление права регресса обусловлено совершением протеста, и несвершение протеста приводит к освобождению от ответственности любого индоссанта переводного или простого векселя, векселедателя переводного векселя и их гарантов. В соответствии с настоящей Конвенцией, уведомление об отказе в акцепте или в платеже не является условием, предшествующим наступлению ответственности сторон, несущих вторичную ответственность, однако может дать основание для иска за ущерб, понесенный какой-либо стороной вследствие неполучения уведомления (см. статью 64).

* * *

Статья 56

1) Протест представляет собой заявление о том, что вексель опорожен неакцептом или неплатежом, совершенное в том месте, где вексель был неакцептован или неоплачен, подписанное и датированное лицом, уполномоченным на это законом того места. В этом заявлении должны быть указаны:

- a) лицо, по просьбе которого опротестовывается вексель;
- b) место совершения протеста; и
- c) сделанное требование и данный ответ, если таковой имеется, или тот факт, что плательщика, акцептанта или векселедателя простого векселя невозможно найти.

2) Протест может быть совершен:

- а) на самом векселе или на приложенном к нему листе ("аллонж"); или
- б) в виде отдельного документа, и в этом случае в нем должен быть ясно идентифицирован вексель, опротестованный неакцептом или неплатежом.

3) Если только вексель не предусматривает обязательного протеста, протест может быть заменен письменным заявлением на векселе, которое подписывается и датируется плательщиком, акцептантом или векселедателем простого векселя, или, если вексель домицилирован, то - домицилиатом, и которое констатирует неакцепт или неплатеж.

4) Для целей настоящей Конвенции заявление, сделанное в соответствии с пунктом (3), считается протестом.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - пункт (7) раздела 51

ЕТК - раздел 3-509

ЕНВ - статья 44; статья 8 приложения II к Женевской конвенции от 1930 года

Перекрестные ссылки

Протест как условие, предшествующее возникновению ответственности сторон - статьи 55 и 59

Вексель опротестован неакцептом или неплатежом - статьи 50 и 54

Комментарий

1. Согласно статье 56, протест может быть совершен а) в форме письменного заявления на самом векселе или на отдельном документе, подписанного лицом, уполномоченным на это законом того места, в котором вексель был опротестован или б) в виде письменного заявления на документе, подписанного лицом, опротестовываемым векселем, о том, что в акцепте или платеже отказано. Пункты (1) и (2) касаются протеста, упомянутого в пункте (а) выше, а пункты (3) и (4) - письменного заявления на векселе, упомянутого в пункте (б) выше.

2. Целью протеста является обеспечение доказательства того, что вексель был должным образом предъявлен к акцепту или платежу и что он был опротестован плательщиком, акцептантом или векселедателем простого векселя после такого предъявления. Однако, если предъявления к акцепту или платежу не требуется согласно статье 48 или пункту (2) статьи 52, опротестования векселя в неакцепте или неплатеже также не требуется (см. подпункт (d) пункта (2) статьи 58).

3. Согласно статье 66, держатель, действуя в порядке регресса, может взыскать с любой обязанной стороны любые расходы, связанные с совершением протеста.

4. Если держатель переводного векселя соглашается на частичный акцепт (см. пункт (3) статьи 39), он должен опротестовать вексель в отношении остальной части его суммы. Аналогичным образом, если держатель векселя соглашается на частичный платеж (см. пункт (2) статьи 69), он должен опротестовать вексель на остальную часть его суммы.

5. Протест не является необходимым для того, чтобы обязать акцептанта переводного векселя (см. пункт (2) статьи 36) или векселедателя простого векселя (см. пункт (1) статьи 35), гаранта любого из них (см. пункт (1) статьи 43) или гаранта плательщика (см. пункт (3) статьи 59).

Статья 57

1) Протест в неакцепте переводного векселя должен быть совершен в день, когда вексель был опороочен неакцептом, или в один из двух следующих за ним рабочих дней.

2) Протест в неплатеже по векселю должен быть совершен в день, когда вексель был опороочен неплатежом, или в один из двух следующих за ним рабочих дней.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - пункт (4) раздела 51 и раздел 93
ЭТК - пункты (4) и (5) раздела 3-509
ЕНВ - статья 44

Перекрестные ссылки

Форма протеста: статья 56
Вексель опороочен неакцептом: статья 50
Вексель опороочен неплатежом: статья 54

Комментарий

В статье 57 устанавливаются предельные сроки, в которые вексель должен быть опротестован в неакцепте или неплатеже. Несоблюдение этих сроков лишает держателя его права регресса против сторон иных, чем акцептант или векселедатель простого векселя или их гаранты или гарант плательщика.

* * *

Статья 58

1) Задержка в совершении протеста считается уважительной, если она вызвана обстоятельствами, которые не зависят от держателя и которых он не мог ни избежать, ни преодолеть. Когда причина задержки прекращает действовать, протест должен быть совершен с разумной заботливостью.

2) Протест в неакцепте или неплатеже необязателен:

а) если трассант, индоссант или гарант прямо или косвенно отказались от протеста, такой отказ:

i) если он совершен на векселе трассантом - связывает любую последующую сторону и действует в интересах любого держателя;

ii) если он совершен на векселе не трассантом, а любой другой стороной - связывает только эту сторону, но действует в интересах любого держателя;

iii) если он совершен вне векселя - связывает только ту сторону, которая его совершила, и действует в интересах только того держателя, в пользу которого он был совершен;

б) если причина задержки по пункту (1) в совершении протеста продолжает действовать по истечении 30 дней от даты, когда вексель был опороочен неакцептом или неплатежом;

в) в отношении векселедателя переводного векселя, если он и плательщик или акцептант являются одним и тем же лицом;

д) если предъявление к акцепту или платежу не обязательно по статье 48 или 52(2).

* * *

Соответствующее законодательство

ЗПВ - пункт (9) раздела 51
ЕТК - раздел 3-511
ЕНВ - статья 54

Перекрестные ссылки

Срок, в течение которого должен быть совершен протест: статья 57

Комментарий

Пункт (1)

1. Когда задержка в опротестовании векселя в неакцепте или неплатеже считается уважительной, ответственность сторон не затрагивается на том основании, что протеста не было совершено. Задержка считается уважительной, когда держатель не мог совершить протест в результате обстоятельств, находящихся вне его контроля, которых он не мог ни избежать, ни преодолеть. Когда причина задержки прекращает действовать, протест должен быть совершен с разумной заботливостью. Однако, если такая причина продолжает действовать по истечении 30 дней от даты, когда вексель был опорожен неакцептом или неплатежом, необходимость совершения протеста полностью отпадает, и право регресса может быть использовано против сторон, несущих вторичную ответственность по векселю.

Пункт (2)

2. В пункте (2) указываются случаи, когда протест не обязателен. Последствия отказа в совершении протеста векселедателем переводного векселя, его индоссантом или гарантом, совершенного на векселе или вне его, являются - в отношении лица или стороны, совершившей такой отказ, и в отношении держателя, в пользу которого он был совершен, - идентичными последствиям отказа в предъявлении векселя к платежу (см. пункт (4) комментария к статье 52).

3. В тех случаях, когда векселедатель переводного векселя и плательщик или акцептант являются одним и тем же лицом, протест не обязателен для векселедателя переводного векселя по той причине, что векселедатель, опороживший вексель в качестве плательщика или акцептанта, не может требовать доказательства этого.

* * *

Статья 59

1) Если переводной вексель, который должен быть опротестован в неакцепте или неплатеже, не опротестован надлежащим образом, то векселедатель, индоссанты и их гаранты не несут по нему ответственности.

2) Если простой вексель, который должен быть опротестован в неплатеже, не опротестован надлежащим образом, то индоссанты и их гаранты не несут по нему ответственности.

3) Несовершение протеста не освобождает акцептанта или векселедателя простого векселя или их гарантов или гаранта плательщика от ответственности по векселю.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - пункт (2) раздела 51
ЕТК - пункты (3) и (4) раздела 3-501 и раздел 3-502
ЕНВ - статья 53

Перекрестные ссылки

Надлежащий протест: статьи 56 и 57

Комментарий

1. Несовержшение держателем надлежащего протеста в соответствии со статьями 56 и 57 приводит к отсутствию ответственности сторон, несущих вторичную ответственность по векселю, за исключением тех случаев, когда несовержшение протеста считается уважительным или не является обязательным по статье 58.

2. Ответственность акцептанта, векселедателя простого векселя, их гарантов и гаранта плательщика является первичной, и совершение протеста не является необходимым для возложения на них ответственности по векселю.

* * *

В. Уведомление

Статья 60

1) Держатель переводного векселя, опороченного неакцептом или неплатежом, должен дать уведомление об этом векселедателя, индоссантам и их гарантам.

2) Держатель простого векселя, опороченного неплатежом, должен дать уведомление об этом индоссантам и их гарантам.

3) Индоссант или гарант, получив уведомление, должны уведомить сторону, непосредственно им предшествующую и несущую ответственность по векселю.

4) Уведомление о неакцепте или неплатеже действует в интересах любой стороны, имеющей право регресса по векселю против уведомленной стороны.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 49
ЕТК - разделы 3-501 и 3-508
ЕНВ - статья 45

Перекрестные ссылки

Вексель, опороченный неакцептом - статья 50
Вексель, опороченный неплатежом - статья 54

Комментарий

1. Как отмечалось в комментарии к статье 55 (пункты 2-4), Конвенция следует подходу, принятому ЕНВ, рассматривая протест как одно из условий, предшествующих наступлению ответственности сторон, несущих вторичную ответственность. Согласно ЕНВ, обязанность держателя дать соответствующее уведомление о том, что вексель опорочен, не является условием, предшествующим наступлению ответственности сторон, имеющих право на такое уведомление, однако держатель несет ответственность за ущерб, который такие стороны могут понести в результате того, что он не дал соответствующего уведомления. Таким образом, статью 60 следует читать в связи со статьей 64, в которой указываются последствия отсутствия надлежащего уведомления.

2. Согласно статье 60, уведомление об опорочении векселя должно делаться держателем любой предшествующей ему стороне, несущей вторичную ответственность, и любой стороной, которая сама получила уведомление, стороне, непосредственно предшествующей ей и несущей ответственность по векселю. Однако уведомление действует в интересах любой стороны, имеющей право регресса против стороны, получившей уведомление.

Пример. Получатель индоссирует переводной вексель А. А индоссирует его В, В - С, а С - D. После того, как вексель был опорочен плательщиком, D должен, согласно статье 60, подать уведомление об этом векселедателю, получателю, А, В и С, и если он этого не сделает, D будет нести ответственность за ущерб перед стороной, оплатившей вексель. Когда С получает уведомление от D, С в свою очередь должен дать уведомление В. Уведомление, направляемое D векселедателю, действует в интересах получателя, А, В и С.

3. Норма, изложенная в пункте (3), уточняет, что уведомление должно подаваться непосредственно предшествующей стороне, несущей ответственность по векселю. Таким образом, в примере, приведенном выше (пункт (2)), если В индоссирует переводной вексель без регресса, С, получив уведомление от D, должен дать уведомление А.

* * *

Статья 61

1) Уведомление о неакцепте или неплатеже может быть сделано в любой форме и любой формулировке, которые идентифицируют вексель и содержат заявление о том, что вексель был опорочен неакцептом или неплатежом. Возврат векселя является достаточным уведомлением, если он сопровождается заявлением, в котором указывается, что вексель опорочен неакцептом или неплатежом.

2) Уведомление о неакцепте или неплатеже является надлежащим, если оно передано или послано стороне, которую следует уведомить соответствующим обстоятельствам способом, независимо от того, получено ли оно этой стороной или нет.

3) Бремя доказывания того, что уведомление сделано надлежащим образом, возлагается на лицо, которое обязано дать такое уведомление.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - пункты (5), (6), (7) и (15) раздела 49
ЕТК - пункты (3) и (4) раздела 3-508
ЕНВ - статья 45

Перекрестные ссылки

Уведомление о неакцепте или неплатеже - статьи 60-64
Вексель опорочен неакцептом - статья 50
Вексель опорочен неплатежом - статья 54

Комментарий

1. В этой статье сохраняется основное содержание соответствующих положений ЗПВ, ЕТК и ЕНВ. Подача уведомления в какой-либо конкретной форме не является необходимой. Оно может быть сделано в письменной или устной форме при том условии, что сообщение идентифицирует вексель и передает тот факт, что он был опорочен неакцептом или неплатежом. Возврат опороченного векселя с указанием на векселе или вне его о том, что он был опорочен неакцептом или неплатежом, является достаточным уведомлением.

2. Письменное уведомление является надлежащим, если оно было послано, даже если оно не было получено адресатом. Однако бремя доказывания того, что надлежащее уведомление было сделано, лежит на лице, которое, согласно статье 60, обязано дать такое уведомление.

* * *

Статья 62

Уведомление о неакцепте или неплатеже должно быть сделано в течение двух рабочих дней, следующих за:

- a) днем совершения протеста или, если протест необязателен, днем отказа; или
- b) получением уведомления от другой стороны.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - пункт (12) раздела 49
ЕТК - пункт (2) раздела 3-508
ЕНВ - статья 45

Перекрестные ссылки

Срок для протеста - статья 57
Необязательный протест - пункт (2) статьи 58

Комментарий

1. Статья 62 устанавливает срок, в течение которого должно быть дано соответствующее уведомление о неакцепте или неплатеже. С коммерческой точки зрения желательно, чтобы стороны, несущие ответственность по векселю вследствие того, что вексель был опорочен, немедленно получили извещение о том, что они стали ответственными. Проведенные в банковских и торговых кругах опросы показывают, что трехдневный срок (т.е. день протеста или, в том случае, если протест необязателен, день отказа и два последующих рабочих дня) является достаточным и реальным сроком подачи уведомления; в большинстве случаев этот срок будет достаточным для того, чтобы представитель держателя в другой стране, в которой вексель подлежит оплате, мог информировать своего принципала о том, что вексель опорочен, и для того, чтобы держатель мог дать уведомление предшествующим сторонам. Так, например, если вексель подлежит оплате в понедельник, держатель может предъявить его не только в этот день, но и во вторник (см. пункт (e) статьи 51). Согласно статье 57, протест может быть совершен в день, когда вексель был опорочен (в понедельник или во вторник, в зависимости от случая), или же в один из следующих рабочих дней (в среду или самое позднее в четверг, в зависимости от случая). Согласно статье 62, уведомление об отказе может быть сделано надлежащим образом в среду или четверг (в вышеприведенном примере) или же в течение следующих двух рабочих дней, т.е. либо в пятницу, либо в понедельник на следующей неделе.

2. Когда какая-либо сторона, несущая вторичную ответственность, получает уведомление, она в свою очередь может дать надлежащее уведомление в день получения его или же в один из двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления.

* * *

Статья 63

1) Задержка в направлении уведомления о неакцепте или неплатеже считается уважительной, если она вызвана обстоятельствами, которые не зависят от держателя и которых он не мог ни избежать, ни преодолеть. Когда причина задержки прекращает действовать, уведомление должно быть сделано с разумной заботливостью.

2) Уведомление об отказе необязательно:

a) если, несмотря на разумную заботливость, уведомление не может быть направлено;

b) если трассант, индоссант или гарант прямо или косвенно отказались от такого уведомления; этот отказ:

i) если он сделан на векселе трассантом, - связывает любую последующую сторону и действует в интересах любого держателя;

ii) если он сделан на векселе не трассантом, а любой другой стороной, - связывает только эту сторону, но действует в интересах любого держателя;

iii) если он сделан вне векселя - связывает только ту сторону, которая его совершила, и действует в интересах только того держателя, в пользу которого он был совершен;

c) что касается векселедателя переводного векселя, если он и плательщик или акцептант являются одним и тем же лицом.

Соответствующее законодательство

ЗПВ. - раздел 50
ЕТК - раздел 3-511

Перекрестные ссылки

Срок подачи уведомления - статья 62

Комментарий

1. В пункте (1) указываются обстоятельства, оправдывающие задержку в подаче уведомления о неакцепте или неплатеже. Это положение аналогично пункту (1) статьи 52 в отношении задержки предъявления векселя к платежу и пункту (1) статьи 58 в отношении задержки в совершении протеста по векселю. Когда задержка считается уважительной, ответственность лица, которое обязано подать уведомление (например, в отношении ущерба, см. статью 64), не затрагивается на том основании, что уведомление не было сделано должным образом.

2. В пункте (2) указываются случаи, при которых уведомление о неакцепте или неплатеже является необязательным. В таких случаях лицо, обязанное подать уведомление, не несет ответственности за ущерб по статье 64.

3. В отношении правовых следствий отказа, сделанного на векселе или вне его, см. комментарий к статье 52 пункт (4).

* * *

Статья 64

Несовершение уведомления о неакцепте или неплатеже налагает на лицо, которое в соответствии со статьей 60 обязано сделать такое уведомление стороне, правомочной его получить, ответственность за любые убытки, которые эта сторона может понести в результате этого, при условии, что такие убытки не превышают суммы, предусмотренной в статье 66 или 67.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 48
ЕТК - пункт (2) раздела 3-501
ЕНВ - статья 45

Перекрестные ссылки

Кем и кому должно делаться уведомление о неакцепте или неплатеже - статья 60
Форма уведомления - статья 61
Когда должно делаться уведомление - статья 62
Задержка в совершении уведомления - пункт (1) статьи 63
Необязательное уведомление - пункт (2) статьи 63

Комментарий

1. Последствия несовершения уведомления резко отличаются друг от друга между англо-американским правом и Женевским единообразным законом. Согласно ЗПВ и ЕТК, подача уведомления о неакцепте и неплатеже является необходимой для того, чтобы обязать стороны, и таким образом является условием, предшествующим наступлению их ответственности по векселю перед держателем или любой другой стороной, которая приобрела право регресса против них. Согласно ЕНВ, несовершение уведомления не освобождает векселедателя переводного векселя или первичных индоссантов от ответственности по нему, но лишь возлагает на сторону, которая не сделала уведомления, ответственность за ущерб, возникающий в результате этого. Поэтому, согласно ЕНВ, держатель или любая другая сторона, которая приобрела право регресса, но не сделала уведомления, может осуществить такое право регресса после надлежащего протеста.

2. Статья 64 следует подходу, принятому ЕНВ. Надлежащее уведомление о неакцепте или неплатеже не является условием, предшествующим наступлению ответственности вторичных сторон по векселю, но возлагает на лицо, которое не сделало уведомления, ответственность за ущерб, понесенный в результате этого. Сумма ущерба ограничена суммой векселя и может включать проценты и издержки, причитающиеся по статье 66 или 67.

* * *

Раздел 4. Сумма, подлежащая уплате

Статья 65

Держатель может осуществить свои права, вытекающие из векселя, против одной, нескольких или всех сторон, несущих по нему ответственность, и не должен соблюдать последовательность, в которой эти стороны стали обязанными по векселю.

Соответствующее законодательство

ЕНВ - статья 47

Перекрестные ссылки

Стороны, несущие ответственность по векселю: раздел 2 главы четвертой

Ответственность векселедателя переводного векселя: статья 34

Ответственность векселедателя простого векселя: статья 35

Ответственность акцептанта: пункт 2 статьи 36

Ответственность индоссанта: статья 40

Ответственность гаранта: статья 43

Комментарий

В разделе 2 главы четвертой к настоящей Конвенции указывается ответственность сторон по векселю, а также условия, при которых они начинают нести такую ответственность. Цель статьи 65 заключается в том, чтобы прояснить, что держатель при осуществлении своих прав по векселю может действовать против всех сторон вместе, или же против всех сторон в отдельности, или против какой-либо отдельной стороны и не должен соблюдать последовательность, в которой эти стороны стали обязанными по векселю. Право регресса против векселедателя переводного векселя, акцептанта, индоссантов и гарантов (в случае переводного векселя) и векселедателя простого векселя, индоссантов и гарантов (в случае простого векселя) обусловлено должным предъявлением векселя держателем и совершением протеста в неакцепте или неплатеже, за исключением тех случаев, когда предъявление и протест не являются обязательными.

* * *

Статья 66

1) Держатель может взыскать с любой несущей ответственность стороны:

а) в срок платежа по векселю: сумму векселя с процентами, если они были предусмотрены;

б) по истечении срока платежа;

 i) сумму векселя с процентами, если они были предусмотрены, - до срока платежа по векселю;

 ii) если было предусмотрено начисление процентов после наступления срока платежа, - проценты по установленной ставке или, если таковая не предусмотрена, проценты по ставке, указанной в пункте (2), исчисленные со дня предъявления векселя к платежу на сумму, указанную в пункте (1)(b)(i);

 iii) издержки по протесту и уведомлению;

с) до наступления срока платежа;

i) сумму переводного векселя с процентами, если они были предусмотрены, до даты платежа по векселю с удержанием учетного процента, исчисленного в соответствии с пунктом (3), за период от даты платежа до срока платежа;

ii) издержки по протесту и уведомлению.

2) Процентная ставка составляет 2 процента годовых сверх официальной ставки (банковской ставки) или другой подобной соответствующей ставки, действующей в главном центре страны, где вексель подлежит оплате. Если такая ставка отсутствует, процентная ставка составляет 2 процента годовых сверх официальной ставки (банковской ставки) или другой подобной соответствующей ставки, действующей в главном центре страны, в валюте которой вексель подлежит оплате. При отсутствии таких ставок процентная ставка составляет процентов годовых.

3) Учетный процент исчисляется по официальной ставке (учетной ставке) или по другой подобной соответствующей ставке, действующей в день предъявления регрессного требования в главном месте коммерческой деятельности держателя, или, при отсутствии такового, в месте его обычного проживания, или, если такая ставка отсутствует, то по ставке в процентов годовых.

Соответствующее законодательство

ЭПВ - раздел 57

ЕТК - эквивалентные положения отсутствуют, но см. раздел 3-122

ЕНВ - статья 48

Перекрестные ссылки

Держатель - пункт (6) статьи (4) и статья 14

Срок платежа - пункт (9) статьи 4

Предусмотренное начисление процентов - статья 6

Комментарий

1. В статье 66 устанавливается, какие денежные суммы причитаются держателю в срок платежа и какие денежные суммы он может взыскать, действуя в порядке регресса после неакцепта или неплатежа, со стороны, несущей ответственность перед ним, после срока платежа (после того, как вексель опорожен неплатежом) и до срока платежа (после того, как вексель опорожен неакцептом). В срок платежа держатель имеет право получить сумму векселя и любые проценты (см. статью 6). Согласно статье 69, держатель не обязан соглашаться на частичный платеж. После того, как вексель опорожен неакцептом или неплатежом, держатель может взыскать причитающуюся ему сумму с любой стороны, несущей ответственность по векселю (см. пункт (2) статьи 50 и пункты (2) и (3) статьи 54). В пунктах (1) (b) и (1) (c) устанавливается, какую сумму держатель может взыскать в этих случаях. По истечении срока платежа держатель может взыскать сумму, подлежащую уплате в срок платежа, процент за задержку по оговоренной ставке, или, если ставка не оговорена, по ставке, указанной в пункте (2) и исчисляемой, начиная с даты предъявления, с суммы, подлежащей оплате в срок платежа, а также любые издержки, возникающие в связи с совершением протеста и подачей любого уведомления о неакцепте или неплатеже. До наступления срока платежа с суммы векселя удерживается учетный процент, однако процент, если это указывается, исчисляется с даты платежа.

2. Издержки, упомянутые в пункте (1)(b)(iii) и (1)(c)(ii), не включают банковские сборы, расходы по инкассо или вознаграждение адвокатов, а включают лишь любые законные и необходимые издержки, фактически понесенные при осуществлении протеста или уведомления о неакцепте или неплатеже.

3. В пунктах (2) и (3) указывается процентная ставка, по которой должен исчисляться учетный процент, когда держатель взыскивает причитающуюся ему сумму в порядке регресса после неплатежа по векселю. Фактически процентные ставки поставлены в скобки для дальнейшего рассмотрения на будущей конференции полномочных представителей, которая, возможно, будет созвана для заключения конвенции на основе проекта конвенции ЮНСИТРАЛ.

* * *

Статья 67

Сторона, оплачивающая вексель в соответствии со статьей 66, может взыскать со сторон, несущих перед ней ответственность:

а) полную сумму, которую она была обязана выплатить по статье 66 и которую она выплатила;

б) проценты на эту сумму по ставке, указанной в пункте (2) статьи 66, со дня совершения ею платежа;

с) издержки по уведомлению.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 57

ЕГК - эквивалентных положений нет, но см. раздел 3-122

ЕНВ - статья 49

Комментарий

1. В статье 67 устанавливается, какие денежные суммы сторона, несущая ответственность по векселю и оплатившая вексель, может взыскать с акцептанта или векселедателя простого векселя, трассанта, первичных индоссантов и их гарантов. Таким образом, если трассант принял и оплатил вексель, он может взыскать с акцептанта сумму, которую трассант был должен оплатить в соответствии со статьей 66, и проценты на эту сумму со дня совершения им платежа.

2. Для целей настоящей статьи нет необходимости в том, чтобы вексель был индоссирован стороне, оплачивающей вексель, или же, чтобы он был индоссирован без указания лица, кому он индоссируется (см. ст. 21).

* * *

ГЛАВА ШЕСТАЯ. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Раздел 1. Освобождение от ответственности путем платежа

Статья 68

1) Сторона освобождается от ответственности по векселю, когда она выплачивает держателю или любой последующей стороне, которая оплатила вексель и владеет последним, сумму, причитающуюся по статье 66 или 67:

- a) в срок платежа или по истечении срока платежа, или
- b) до срока платежа, если вексель был опорожен неакцептом.

2) Платеж до срока платежа, за исключением платежа, предусмотренного в пункте (1)(b) настоящей статьи, не освобождает сторону, производящую платеж, от ответственности по векселю, за исключением ответственности перед лицом, получившим платеж.

3) Сторона не освобождается от ответственности, если она производит выплату держателю, который не является защищенным держателем, зная во время выплаты, что третье лицо заявило обоснованное притязание на вексель, или что держатель приобрел вексель путем кражи или подделал подпись получателя или индоссатора или участвовал в такой краже или подделке.

4) а) Лицо, получающее платеж по векселю, должно, если не оговорено иначе, передать:

- i) плательщику, осуществляемому такой платеж, - вексель;
- ii) любому другому лицу, осуществляющему такой платеж, - вексель, подписанный счет и протест;
- b) лицо, к которому обращено требование о платеже, может воздержаться от платежа, если лицо, требующее совершения платежа, не передает ему векселя. Несовершение платежа в данных обстоятельствах не рассматривается как отказ от платежа по статье 54;
- c) если платеж произведен, но оплачивающее лицо, которое не является трассатом, не может получить вексель, то такое лицо освобождается от ответственности, но это освобождение от ответственности не может выдвигаться в качестве возражения против защищенного держателя.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - разделы 59 и 60

ЕТК - раздел 3-603

ЕНВ - статьи 39, 40 и 50

Перекрестные ссылки

Срок платежа: пункт (9) статьи 4 и статья 8

Вексель опорожен неакцептом: статья 50

Знание: статья 5

Притязание третьего лица: пункты (2) и (3) статьи 25

Комментарий

1. Лицо, подписывающее вексель, берет на себя обязательство оплатить по нему при соблюдении определенных условий (см. Главу четвертую, Раздел 2). Если сторона оплачивает вексель в соответствии со своим обязательством, она освобождается от ответственности. В статье 68 устанавливается, в каких случаях платеж является освобождением от ответственности.

Пункт (1)

"освобождается от ответственности по векселю"

2. "Освобождение от ответственности" является техническим термином, применяемым в Конвенции для обозначения прекращения обязательства по векселю. Таким образом, освобождение от ответственности предполагает наличие ответственности лица, оплачивающего вексель. Поэтому освобождение от ответственности не имеет места, если вексель оплачивает плательщик, поскольку он не несет ответственности по векселю. Кроме того, освобождение от ответственности не имеет места, если вексель оплачивает вторично ответственная сторона, ответственной которой не возникла в связи с отсутствием предъявления и протеста.

3. Освобождение от ответственности какой-либо стороны передается вместе с векселем и действует против любого последующего лица; однако освобождение от ответственности не может выдвигаться в качестве возражения против защищенного держателя (см. подпункт (а) пункта (1) статьи 26).

4. Платеж освобождает от ответственности не только сторону, которая оплатила вексель, но и, согласно пункту (1) статьи 73, все стороны, имеющие право регресса против нее. Еще одним последствием является то, что любой гарант стороны, оплатившей вексель, или другой стороны, перед которой несет ответственность сторона, оплатившая вексель, освобождается от ответственности в той же степени (см. пункт (1) статья 43).

5. Платеж по векселю зачастую предназначен для освобождения от обязательства, лежащего в основе векселя. Статья 68 не касается последствий оплаты векселя в рамках какой-либо сделки, лежащей в его основе, она не касается также последствий неплатежа для основной сделки. В статье 68 рассматриваются лишь последствия платежа для ответственности сторон по самому векселю.

"выплачивает держателю"

6. Освобождение от обязательств по статье 68 следует за платежом, то есть за уплатой денег, о которой говорится в пункте (11) статьи 4. Таким образом, недостаточно произвести уплату натурой или же предоставить еще один вексель.

7. Платеж должен быть осуществлен лицу, являющемуся держателем, указанным в статье 14. Так, например, платеж получателю, владеющему векселем, является платежом держателю. То же самое относится к платежу лицу, владеющему векселем, последний индоссамент на котором является бланковым и на котором стоит непрерывный ряд индоссаментов, даже если какой-нибудь из них является поддельным. С другой стороны, если вексель, на котором последний индоссамент является специальным индоссаментом, передается лицу, не являющемуся лицом, на которое он индоссирован, платеж этому лицу не является платежом держателю и, поэтому, не освобождает, согласно статье 68, от обязательств сторону, оплатившую вексель.

8. Существует специальный ряд обстоятельств, когда платеж "недержателю" является освобождением от ответственности: если держатель утратил вексель, он может тем не менее потребовать платеж в соответствии с некоторыми условиями (см. статью 74), и платеж такому бывшему держателю освобождает от ответственности сторону, оплатившую вексель (статья 79). В этой связи следует упомянуть о подпункте (d) пункта (2) статьи 74, согласно которому при определенных условиях платеж может быть осуществлен путем депозита в суде или другом компетентном органе.

"последующая сторона, которая оплатила вексель, и владеет последним"

9. Лицо, получающее платеж, обычно является держателем. Если вексель опорожен плательщиком или акцептантом, держатель имеет право регресса против векселедателя переводного векселя, индоссантов и их гарантов. Аналогично этому, если

простой вексель опороchen векселедателем простого векселя, держатель имеет право регресса против индоссантов и гарантов. Если векселедатель переводного векселя или гарант, или какая-либо сторона по переводному или по простому векселю совершает платеж, вексель должен быть передан стороне, оплатившей его. При отсутствии индоссамента стороне, оплатившей вексель - а такой индоссамент не является необходимым - сторона, оплатившая вексель, не является держателем, хотя и владеет векселем. Однако такая сторона, владеющая векселем, имеет право на платеж против предшествующих сторон. Статья 68 предусматривает, что платеж такой стороне предшествующими сторонами освобождает от ответственности сторону, совершившую платеж по векселю.

"в срок платежа или по истечении срока платежа" (подпункт(а))

10. Поскольку обязательством стороны является совершить платеж в срок платежа, она соответственно освобождается от ответственности, если уплачивает причитающуюся сумму в срок платежа или по его истечении.

"до срока платежа" (подпункт(б) и пункт(2))

11. Если какая-либо сторона оплачивает вексель до того, когда она обязана совершить платеж, то есть до срока платежа, она не освобождается от ответственности. Однако такой платеж может быть использован в качестве возражения против лица, кому он был совершен.

12. Если переводной вексель был предъявлен к акцепту и опороchen неакцептом, держатель имеет немедленное право регресса против любой стороны по векселю. Подпункт (б) пункта (1) предусматривает, что платеж, совершенный такой стороной, освобождает ее от ответственности.

Пункт 3)

13. Пункт (3) касается вопроса том, может ли притязание какой-либо третьей стороны затронуть или воспрепятствовать освобождению от обязательств. Если сторона, оплачивающая вексель, не знала о таком притязании, платеж такой стороной является освобождением от обязательств при том условии, что удовлетворяются другие требования статьи 68. Среди прочего, эта сторона должна совершить платеж держателю, а не, например, лицу, владеющему векселем, на котором стоит непрерывный ряд индоссаментов. Даже если эта сторона, оплачивающая вексель, не знала о том, что один из индоссаментов поддельный, она не освобождается от обязательств, поскольку она не осуществила платеж держателю. Таким образом, для того, чтобы освободиться от обязательств, сторона должна изучить последовательность индоссаментов, но не обязана проверять их подлинность.

14. Если, с другой стороны, сторона, оплатившая вексель, знала о притязании какой-либо третьей стороны, решающим фактором является то, обязана ли она была совершать платеж. Так, например, уплатившая сторона освобождается от ответственности, если она уплатила защищенному держателю при таких обстоятельствах, когда она, уплатившая сторона, не могла использовать в качестве возражения право третьего лица при предъявлении защищенным держателем иска по векселю (см. пункт (2) статьи 26).

15. Что касается оплаты по векселю, в отношении которого имеется притязание какой-либо третьей стороны, платеж держателю, не являющемуся защищенным держателем, освобождает уплатившую сторону от ответственности только в том случае, если она не могла использовать в качестве возражения право третьего лица по пункту (3) статьи 25 против такого держателя. Это объясняется тем, что в таком случае уплатившая сторона обязана совершить платеж и поэтому совершенный ею платеж освобождает ее от ответственности.

Пример А. Переводной вексель, на котором получатель поставил бланковый индоссамент, украден у него. Таким образом, лицо, укравшее вексель, является держателем. Если векселедатель переводного векселя уплачивает этому лицу, зная о краже, этот платеж не освобождает его от ответственности.

Пример В. А побуждает получателя индоссировать переводной вексель ему, А. А требует платеж от акцептанта, который знает об обмане. Получатель не заявляет притязание на переводной вексель. Если акцептант уплачивает А, то этот платеж освобождает акцептанта от ответственности.

Подпункт (а) пункта 4

16. Держатель, получающий платеж от какой-либо стороны или от плательщика, должен передать вексель стороне, оплатившей его. Право стороны, оплатившей вексель, на владение им, оправдано тем, что, если вексель остается у лица, получившего платеж, и если это лицо передает вексель защищенному держателю, лицо, оплатившее вексель — если оно является стороной — будет обязано оплатить по векселю второй раз после предъявления его защищенным держателем (см. статью 26 и подпункт (с) пункта (4) статьи 68).

17. Если лицо, совершившее платеж, является стороной, то лицо, получающее платеж, должно передать помимо векселя подписанный счет и любой протест (подпункт (ii)). Эти документы необходимы для того, чтобы позволить лицу, совершившему платеж, осуществить права по векселю против сторон, несущих перед ним ответственность (см. статью 67).

Подпункт (b)

18. Лицо, к которому обращено требование о платеже, не обязано платить, если вексель не передается ему. Несовержшение платежа не рассматривается как отказ от платежа. Следовательно, в таком случае лицо, отказывающееся передать вексель, не будет иметь права регресса против сторон, несущих перед ним ответственность. Однако, если вексель не передается по той причине, что он утрачен, применяются специальные нормы в отношении утраченных векселей (статьи 74-79).

Подпункт (с)

19. Если лицо, к которому обращено требование о платеже, оплачивает вексель, хотя он ему не передается, такой платеж является освобождением от ответственности по векселю, но такое освобождение не может выдвигаться в качестве возражения против защищенного держателя (см. статью 26).

Пример С. Векселедатель простого векселя выдает вексель получателю. Получатель индоссирует вексель А, который индоссирует его В. В предъявляет вексель к оплате векселедателя, который отказывается платить. После совершения протеста В требует платежа от получателя. Получатель совершает платеж, однако В оставляет вексель у себя. Затем В требует платежа от А. А может выдвинуть в качестве возражения против В то, что вексель был оплачен получателем и что он таким образом освобождается от ответственности по нему (см. статью 73).

Пример D. Векселедатель простого векселя выдает вексель получателю. Получатель индоссирует его А, который индоссирует его В. В предъявляет вексель для оплаты векселедателя. Векселедатель совершает платеж, однако В остается владельцем векселя. В индоссирует вексель С, который не является защищенным держателем. С предъявляет вексель для оплаты векселедателя. Поскольку С не является защищенным держателем, векселедатель может выдвинуть в качестве возражения то, что он оплатил вексель и что такой платеж является освобождением от ответственности. Если, с другой стороны, С является защищенным держателем, то платеж векселедателем не может быть выдвинут в качестве возражения ни самим векселедателем, ни сторонами, предшествующими С.

Статья 69

- 1) Держатель не обязан принимать частичный платеж.
- 2) Если держатель, которому предложен частичный платеж, не принимает его, то имеет место отказ в платеже по векселю.
- 3) Если держатель принимает частичный платеж от плательщика, акцептанта или векселедателя простого векселя:
 - а) акцептант или векселедатель простого векселя освобождается от ответственности по векселю в размере выплаченной суммы; и
 - б) считается, что имеет место отказ в платеже в отношении неуплаченной суммы.
- 4) Если держатель принимает частичный платеж по векселю от стороны, не являющейся плательщиком, акцептантом или векселедателем простого векселя:
 - а) сторона, совершающая платеж, освобождается от своей ответственности по векселю в размере выплаченной суммы; и
 - б) держатель должен передать такой стороне заверенную копию векселя и любой удостоверенный протест.
- 5) Плательщик или сторона, производя частичный платеж, могут потребовать учинения на векселе отметки о таком платеже и выдачи ему в этом расписки.
- 6) Если выплачивается остаток, лицо, которое получает его и владеет векселем, должно передать лицу, совершающему платеж, вексель с распиской и любой удостоверенный протест.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 47

БТК - раздел 3-507

ЕНВ - статья 39

Перекрестные ссылки

Освобождение от обязательств путем платежа: статья 68

Вексель опорочен неплатежом: статья 54

Удостоверенный протест: пункт (3) статьи 56

Комментарий

1. Обязанностью стороны является оплатить вексель полностью, как это предусмотрено в статьях 66 и 67. Соответственно, держатель имеет право на получение полной суммы; он не обязан принимать частичный платеж, который возложил бы на него бремя предъявления иска о выплате остальной части суммы какой-либо другой стороной.
2. Следовательно, если он не принимает частичный платеж, вексель является опороченным неплатежом и держатель имеет право против сторон, несущих ответственность перед ним, на полную сумму. Однако, если он предпочитает принять частичный платеж, любая сторона, несущая ответственность, освобождается от ответственности на эту часть (подпункт (а) пункта (3), подпункт (а) пункта (4) и статья 73), и вексель является опороченным в отношении неуплаченной суммы (подпункт (б) пункта (3)).

3. Если осуществляется частичный платеж, сторона, совершившая его, не имеет права на получение векселя, поскольку он необходим держателю для получения невыплаченной части суммы. С тем, чтобы предоставить стороне, совершившей платеж, защиту, которую она получила бы, получив вексель (пункт (4) статьи 68), она может потребовать, чтобы ее частичный платеж был указан на векселе и чтобы ей была выдана соответствующая расписка. Что касается выплаты оставшейся части суммы векселя, сторона, осуществляющая такой платеж, имеет право на получение векселя с распиской.

4. Если платеж совершен лицом, не являющимся акцептантом, векселедателем простого векселя или плательщиком, это лицо как сторона, несущая вторичную ответственность, имеет право регресса. Поскольку оно не получает вексель (см. пункт (3) выше), ему необходим какой-либо документ для осуществления своего права регресса в отношении выплаченной им суммы. Поэтому держатель должен дать такой стороне заверенную копию векселя и любого протеста, если протест был совершен в виде отдельного документа (подпункт (b) пункта 4).

Статья 70

1) Держатель может отказаться принять платеж в месте, которое не является местом, где вексель был предъявлен к платежу в соответствии со статьей 51.

2) Если платеж в этом случае не будет произведен в том месте, где вексель был предъявлен к платежу в соответствии со статьей 51, считается, что имеет место отказ в платеже по векселю.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - пункт (4) раздела 45

ЕТК - раздел 3-504.

Перекрестные ссылки

Предъявление к платежу: статья 51

Вексель опорожен неплатежом: статья 54

Комментарий

В статье 51 указывается должное место для надлежащего предъявления к платежу (см. пп. (g) и (h)). Поскольку с коммерческой точки зрения разумно установить требование о том, чтобы платеж был совершен в таком месте, в статье 70 предусматривается, что держатель может отклонить предложение об оплате векселя в каких-либо других местах и в этом случае считать вексель опороженным неплатежом. Однако, если держатель принимает платеж в другом месте, сторона, совершившая его, освобождается от ответственности по векселю в соответствии со статьей 68.

* * *

Статья 71

1) Вексель должен быть оплачен в той валюте, в которой выражена сумма векселя.

2) Трассант или векселедатель простого векселя могут указать на векселе, что он должен быть оплачен в определенной валюте, иной чем валюта, в которой выражена сумма векселя. В этом случае:

a) вексель оплачивается в указанной таким образом валюте;

b) подлежащая уплате сумма исчисляется по курсу, указанному на векселе. При отсутствии такого указания подлежащая уплате сумма исчисляется по курсу для тратт платежом по предъявлении (или если такой курс отсутствует, то по соответствующему установленному курсу) на день наступления срока платежа:

i) действующему в месте, где вексель должен быть предъявлен к платежу в соответствии со статьей 51(g), если указанная валюта является валютой этого места (местной валютой); или

ii) если указанная валюта не является валютой этого места, то согласно обычаям места, где вексель должен быть предъявлен к платежу в соответствии со статьей 51(g);

c) если такой вексель опорожен неакцептом, то подлежащая уплате сумма исчисляется:

i) если курс указан в векселе - по этому курсу;

ii) если курс не указан в векселе - по усмотрению держателя, по курсу, действующему на день отказа или на день фактического платежа;

d) если такой вексель опорожен неплатежом, то подлежащая уплате сумма исчисляется:

i) если курс указан на векселе - по этому курсу;

ii) если курс не указан в векселе - то по усмотрению держателя, по курсу, действующему на день срока платежа или на день фактического платежа.

3) Ничто в настоящей статье не препятствует суду присуждать компенсацию за ущерб, причиненный держателю вследствие колебаний курса, если такой ущерб причинен тем, что вексель был опорожен неакцептом или неплатежом.

4) Курсом, действующим на определенный день, является, по усмотрению держателя, курс, действующий в месте, где вексель должен быть предъявлен к платежу в соответствии со статьей 51(g), или в месте фактического платежа.

Соответствующее законодательство

ЭПВ - пункт (4) раздела 72

ЕТК - пункт (2) раздела 3-107

ЕНВ - статья 41

Перекрестные ссылки

Валюта: пункт (11) статьи 4

Курс, указанный на векселе: пункт (d) статьи 6

Вексель опорожен неакцептом: статья 50

Вексель опорожен неплатежом: статья 54

Комментарий

1. В настоящей статье устанавливаются нормы, касающиеся платежа по векселю, выраженному в валюте, не являющейся валютой места платежа. В отношении таких векселей возникают следующие вопросы:

а) Может ли лицо, несущее ответственность по векселю, освободиться от такой ответственности, уплатив в валюте места платежа, или же оно должно проинвестировать платеж в валюту, в которой выражена сумма векселя?

б) Если платеж произведен в срок платежа в местной валюте, каким должен быть обменный курс между валютой, в которой выражена сумма векселя, и валютой места платежа?

в) Если вексель опорожен неакцептом или неплатежом и после этого произошло изменение курса валюты, в которой выражен вексель, по отношению к валюте места платежа, какими должны быть обязанности сторон, несущих обязательства по векселю?

Пункт (1)

2. Когда вексель выставлен или подлежит оплате в валюте, не являющейся валютой места платежа, в какой валюте ("иностранной" или "местной") должен быть осуществлен платеж в срок платежа, для того чтобы сторона, оплатившая вексель, освободилась от ответственности по нему? Теоретически можно представить себе следующие ответы:

а) Сторона, несущая ответственность по векселю, должна осуществить платеж в указанной иностранной валюте. В основе этого подхода лежит следующая идея: если вексель выставлен или подлежит оплате в иностранной валюте, стороны тем самым проявляют свое желание того, чтобы он был оплачен в этой валюте.

б) Сторона, несущая ответственность, должна осуществить платеж в местной валюте. В основе этого подхода лежит идея о том, что указание иностранной валюты на векселе само по себе необязательно означает намерение того, чтобы вексель был оплачен в этой валюте. Такое намерение должно быть выражено в виде ясного положения, требующего платежа в указанной иностранной валюте. Согласно этой точке зрения, указание суммы векселя в иностранной валюте служит лишь для того, чтобы обеспечить критерий, в соответствии с которым должна измеряться сумма в местной валюте.

в) Сторона, несущая ответственность, имеет выбор между платежом либо в местной, либо в иностранной валюте. В основе этого подхода лежит идея о том, что тот факт, что вексель был выставлен или выражен в иностранной валюте, позволяет лицу, несущему ответственность, осуществлять платеж либо в этой валюте, либо в валюте места платежа.

г) Держатель может потребовать осуществления платежа либо в местной, либо в иностранной валюте. Идея здесь заключается в том, что отсутствие четкого и прямого указания на обязательство произвести платеж в иностранной валюте должно действовать в интересах держателя.

3. В пункте (1) излагается основная норма, заключающаяся в том, что вексель, выставленный или подлежащий оплате в валюте иной, чем валюта места платежа, должен — при отсутствии прямого указания об обратном — быть оплачен в этой валюте. Опросы, проведенные в банковских кругах, показали, что, согласно текущей коммерческой и банковской практике, векселя зачастую оплачиваются в валюте, в которой выражена сумма векселя, даже хотя на них нет указания о том, что платеж должен быть произведен в такой валюте. Утверждается, что это правило является наиболее приемлемым в период частых колебаний обменных курсов.

4. Из нормы, изложенной в пункте (1), следует, что, если получатель акцептирует переводный вексель, выраженный в указанной валюте, к оплате в валюте места платежа, такой акцепт будет считаться обусловленным акцептом, который держатель может либо принять, либо отклонить. В последнем случае переводный вексель будет считаться опороженным неакцептом. Аналогично этому, отказ держателя принять платеж по векселю в местной валюте приведет к тому, что вексель будет опорожен неплатежом.

5. Эта норма подпадает под положения валютного контроля, налагающие ограничения на платежи в валюте иной, чем валюта места платежа (см. статью 72).

Пункт (2)(а) и (b)

6. Трассант или векселедатель простого векселя могут указать на векселе, что он должен быть оплачен в определенной валюте иной, чем валюта, в которой выражена сумма векселя. В этом случае вексель должен быть оплачен в указанной валюте. Так, например, если переводный вексель выражен в швейцарских франках и содержит указание о том, что он должен быть оплачен в рублях, он должен быть оплачен в рублях. Согласно пункту (е) статьи 6, уплачиваемая таким образом сумма считается определенной суммой для целей статьи 1. В таком случае возникает вопрос, какой обменный курс должен применяться. Если курс указан на векселе, сумма, подлежащая уплате, должна исчисляться в соответствии с этим курсом. Согласно пункту (d) статьи 6 сумма, уплачиваемая таким образом, считается определенной суммой для целей статьи 1. Если на векселе не указан обменный курс, сумма, подлежащая уплате, должна подсчитываться по курсу для тратт платежом по предъявлению (или при отсутствии такого курса по соответствующему установленному курсу) на день наступления срока платежа. Обменный курс является курсом, действующим в месте, где вексель должен быть предъявлен к платежу в соответствии со статьей 51(g) (см. пункт (2) (b) (i) и (ii)).

Пункт (2)(c) и (d)

7. Когда вексель опорожен неакцептом, держатель имеет после осуществления надлежащего протеста (см. статью 55), немедленное право регресса против предшествующих сторон (см. пункт (2) статьи 50), и вексель подлежит оплате до наступления срока платежа. В таком случае возникает вопрос, какой должен применяться обменный курс: курс, указанный на векселе (если есть такое указание) или же курс, действующий на дату отказа, на день срока платежа (если платеж осуществляется в срок платежа или по истечении этого срока) или же на день фактического платежа. Аналогичные вопросы возникают в том случае, когда вексель опорожен неплатежом. В этом случае держатель имеет право регресса против акцептанта или векселедателя простого векселя и, после совершения надлежащего протеста (см. статью 55), против предшествующих сторон (см. пункты (2) и (3) статьи 54). Здесь также возникает вопрос о том, какой обменный курс должен применяться при осуществлении платежа: курс, указанный на векселе (если есть такое указание), курс, действующий на день срока платежа или же на день фактического платежа. В случае отказа как в акцепте, так и в платеже возникает еще один вопрос о том, следует ли предусмотреть один или несколько возможных обменных курсов или же держатель или сторона, оплачивающая вексель, должны иметь право выбора между двумя или более такими курсами, и если да, то при каких обстоятельствах. Еще один вопрос заключается в том, должны ли нормы, применимые к обменному курсу, быть аналогичными для всех сторон, несущих ответственность по векселю, или же следует проводить различие между сторонами, несущими первичную ответственность, и сторонами, несущую вторичную ответственность. Наконец, возникает вопрос о том, должен ли обменный курс быть курсом, действующим в месте, в котором вексель должен был быть оплачен после надлежащего предъявления, или же курсом, действующим в месте фактического платежа.

8. В подпунктах (c)(i) и (d)(i) предусматривается, что в обоих случаях отказа применяться должен тот курс, который указан на векселе. Если курс не указан на векселе, подпункт (c)(ii) предусматривает, что в случае неакцепта держатель по своему усмотрению может потребовать платеж либо по курсу, действующему на дату отказа, либо по курсу, действующему на дату фактического платежа. В случае платежа держатель по своему усмотрению может потребовать платеж либо по курсу, действующему на день срока платежа, либо по курсу, действующему на день фактического платежа. Держателю предоставлено право выбора между двумя обменными курсами с тем, чтобы защитить его от любого ущерба, который он может понести в результате спекулятивных действий стороны, несущей ответственность.

Пункт (3)

9. Согласно некоторым правовым системам, держателю может присуждаться компенсация за ущерб, понесенный им в результате колебаний курса, если такой ущерб причинен тем, что вексель был опорожен неакцептом или неплатежом. Пункт (3) сохраняет такое право на компенсацию ущерба, которое держатель может иметь согласно применимому праву. Однако, следует отметить, что пункт (3) не создает статутной нормы, предоставляющей держателю право на компенсацию ущерба, понесенного им в результате колебаний курса.

Пункт (4)

10. Этот пункт устанавливает норму в отношении места, где должен определяться курс, если сумма, подлежащая уплате, должна подсчитываться в соответствии с курсом, действующим на какой-то день. После отказа держатель имеет право выбора между курсом, действующим в месте, где вексель должен быть предъявлен к платежу в соответствии со статьей 51(g) и курсом, действующим в месте фактического платежа.

* * *

Статья 72

1) Ничто в настоящей Конвенции не препятствует Договаривающемуся государству применять положения валютного контроля, действующие на его территории, включая положения, которые оно обязано применять в силу международных соглашений, стороной в которых оно является.

2) а) Если в силу применения пункта (1) настоящей статьи вексель, выраженный в валюте, которая не является валютой места платежа, должен быть оплачен в местной валюте, сумма, подлежащая уплате, исчисляется по курсу для тратт платежом по предъявлении (или если такой курс отсутствует, то по соответствующему установленному курсу) на день предъявления, действующему в месте, где вексель должен быть предъявлен к платежу в соответствии со статьей 51 (g);

b) i) если такой вексель опорожен неакцептом, сумма, подлежащая уплате, исчисляется по усмотрению держателя по курсу, действующему на день отказа или на день фактического платежа;

ii) если такой вексель опорожен неплатежом, сумма исчисляется по усмотрению держателя по курсу, действующему на день предъявления или на день фактического платежа;

iii) пункты (3) и (4) статьи 71 применяются в соответствующих случаях.

Перекрестные ссылки

Валюта: пункт (11) статьи 4

Вексель опорожен неакцептом: статья 50

Вексель опорожен неплатежом: статья 54

Комментарий

Пункт (1)

1. Как указано в комментариях к статье 71 (пункт 5), положения, касающиеся платежа в валюте, не являющейся валютой места платежа, подпадают под положения валютного контроля, налагающие ограничения на платежи в такой валюте. Поэтому в статье 72 устанавливается общее положение об этом. Положения валютного контроля, упомянутые в настоящей статье — это не только положения самого Договаривающегося государства, но и положения, которые это государство обязано применять в силу международных соглашений, стороной которых оно является. Примером последнего вида положений валютного контроля является статья VIII раздела 2 (b) статей Соглашения Международного валютного фонда, согласной которой "валютные сделки, включающие валюту любого члена и противоречащие положениям валютного контроля этого члена, применяемым или вводимым в соответствии с Соглашением [Фонда], не имеют силы на территории любого члена".

Пункт (2)

2. В этом пункте предусматриваются случаи, когда в соответствии со статьей 71 вексель должен быть оплачен в валюте, не являющейся валютой места платежа, однако в силу применения пункта (1) статьи 72 он должен быть оплачен в местной валюте. Для таких случаев в пункте (2) устанавливаются нормы, предусматривающие, какие и в какую дату должны применяться обменные курсы; эти нормы аналогичны нормам, изложенным в пунктах (2), (3) и (4) статьи 71.

Раздел 2. Освобождение от ответственности
предшествующей стороны

Статья 73

1) Если сторона полностью и частично освобождается от ответственности по векселю, то любая сторона, имевшая против нее право регресса, в той же мере освобождается от ответственности.

2) Полная или частичная оплата плательщиком суммы векселя держателю или какой-либо стороне, оплатившей вексель по статье 66, в той же мере освобождает от ответственности все стороны.

Соответствующее законодательство

ЗПВ — раздел 37

ЕТК — раздел 3-208

ЕНВ — статья 50

Перекрестные ссылки

Освобождение от ответственности: статья 68

Комментарий

1. Освобождение какой-либо стороны от ответственности по векселю затрагивает также права последующих сторон. Если какая-либо сторона подписывает вексель, она имеет право считать, что, если она оплатит его, то будет иметь право регресса против предшествующих сторон. Освобождение от ответственности какой-либо предшествующей стороны наносит ущерб этому праву регресса. Поэтому вполне логично, чтобы в таком случае стороны, следующие за стороной, освободившейся от ответственности, также освобождались от ответственности.

Пример. Получатель индоссирует переводный вексель А, который индоссирует его В. Платеж акцептанта В действует как освобождение от ответственности векселедателя, получателя и А. Платеж векселедателя действует как освобождение от ответственности получателя и А. Платеж получателя действует как освобождение от ответственности А.

2. Аналогично этому, платеж плательщика освобождает все стороны от их ответственности (пункт 2).

3. Когда платеж осуществляется лишь частично, последующие стороны освобождаются от ответственности на ту же часть суммы.

ГЛАВА СЕДЬМАЯ. УТРАЧЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Статья 74

1) Если вексель утрачен в результате уничтожения, кражи или по какой-либо иной причине, то с учетом положений пункта (2) настоящей статьи, лицо, утратившее вексель, имеет такое же право на платеж, какое оно имело бы, владея этим векселем. Сторона, которой предъявлено требование о платеже, не может противопоставить в качестве возражения тот факт, что лицо, требующее платежа, не владеет векселем.

2) а) Лицо, требующее платежа по утраченному векселю, должно изложить в письменном виде стороне, от которой оно требует уплаты:

i) реквизиты утраченного векселя, относящиеся к требованиям, изложенным в пункте (2) или (3) статьи 1; в этих целях лицо, требующее платежа по утраченному векселю, может передать этой стороне копию векселя;

ii) факты, указывающие на то, что, если бы это лицо владело векселем, оно имело бы право на получение платежа со стороны, которой предъявляется требование о платеже;

iii) обстоятельства, препятствующие предъявлению векселя к платежу.

b) Сторона, которой предъявлено требование о платеже по утраченному векселю, может потребовать от лица, предъявляющего это требование, представить обеспечение для возмещения любого ущерба, который она может понести в результате последующей оплаты утраченного векселя.

c) Характер и условия обеспечения устанавливаются по соглашению между лицом, требующим платежа, и стороной, которой предъявляется это требование. При отсутствии такого соглашения суд может определить, необходимо ли представление обеспечения, и если да, то характер и условия обеспечения.

d) Если обеспечение не может быть представлено, суд может приказать стороне, которой предъявляется требование о платеже, передать на хранение суду или другому компетентному учреждению сумму утраченного векселя, а также всех процентов и расходов, которые могут быть потребованы по статье 66 и 67, и может определить срок такого депозита. Такой депозит будет рассматриваться в качестве платежа лицу, требующему уплаты.

Соответствующее законодательство

ЗПВ - раздел 70
ЕТК - раздел 3-804

Перекрестные ссылки

Возражения против ответственности: статьи 25, 26

Освобождение от ответственности путем платежа: статья 68

Комментарий

1. Согласно Конвенции права на вексель переходят к держателю, т.е. к получателю или индоссанту, владеющему векселем (см. п.(6) статьи 4 и статью 14). Таким образом, держатель, утративший вексель, уже не является держателем. В этом случае возникает вопрос о том, каковы права такого "бывшего держателя".

2. Правовые системы, как правило, признают, что утрата векселя не влечет за собой утрату прав по нему. Однако между ними существуют различия в том, что касается процедур и условий, в соответствии с которыми бывший держатель может осуществить свои права. Большинство правовых систем гражданского права предусматривают специальную процедуру аннулирования векселей: по просьбе бывшего держателя, сопровождаемой заявлением с изложением основных реквизитов утраченного векселя и обстоятельств его утраты, суд может издать решение об аннулировании векселя, которое прекращает действительность и силу утраченного векселя и служит для бывшего держателя документом, заменяющим утраченный вексель. С другой стороны, согласно ЗПВ и ЕТК, не требуется такой процедуры аннулирования векселя. Бывший держатель может сохранять право иска по утраченному векселю, но от него может потребоваться предоставить обеспечение стороне, оплачивающей вексель, с тем чтобы покрыть риск того, что этой стороне придется уплатить дважды, т.е. бывшему держателю и держателю утраченного векселя в обычном порядке.

3. Этот последний подход принят в Конвенции, которая требует предоставления обеспечения и письменного заявления бывшего держателя (пункт (2) статьи 74). Институт аннулирования векселей, включенный в национальные законы, основанные на гражданском праве, представляется менее приемлемым в случае международных векселей, поскольку аннулирование векселя производится судебным решением, которое не всегда будет известно в других странах, за пределами страны, где такое решение было принято.

Пункт (1)

4. В пункте (1) статьи 74 излагается единая для всех систем идея о том, что утрата векселя не влечет за собой утрату прав по нему. Утрату векселя следует понимать в широком смысле. Она включает, помимо обычной утраты, утрату в результате уничтожения, кражи или какой-либо иной причины против воли владельца.

5. В соответствии с пунктом (1), бывший владелец имеет, с учетом положений пункта (2), такое же право на платеж, которое он имел бы, владея векселем. Сохранение его правового положения означает не только то, что он сохраняет свои права по векселю, но и то, что он сохраняет любое бремя, т.е. обязанность предъявления векселя (см. пункт (1) статьи 53), осуществления протеста (см. статью 55), подачи уведомления (см. пункт (1) статьи 60), и на него по-прежнему распространяются те же иски и возражения, что и прежде.

Пример А. Трассант выдает вексель оплатой получателю (Р), Р индоссирует его А, который утрачивает его. Согласно пункту (1) статьи 74, А имеет право потребовать платежа от векселедателя и Р; однако, прежде чем он может потребовать платежа, он должен предъявить вексель к оплате и осуществить любой необходимый протест в случае отказа в платеже (см. статью 77). При предъявлении иска против векселедателя и Р каждая сторона может выдвинуть любое возражение, которое она могла бы выдвинуть, если бы А владел векселем. С другой стороны, если векселедатель или Р совершает платеж, такой платеж является освобождением от ответственности и представляет собой возражение против держателя, не являющегося защищенным держателем.

6. Положения, касающиеся утраченных векселей, применимы лишь в тех случаях, когда бывший держатель требует платежа от какой-либо стороны, но не к случаям, когда требование об оплате обращено к плательщику. Это явствует из того, что применяется слово "сторона". Причина, лежащая в основе этого, заключается в том, что, поскольку плательщик не несет ответственности по векселю, платеж с его стороны осуществляется на его собственный риск.

Пункт (2)

7. Согласно пункту (1), осуществление бывшим держателем своих прав обусловлено положениями пункта (2), в которых устанавливаются два требования. Бывший держатель должен представить обеспечение лицу, к которому он обращается с требованием о платеже, о чем говорится в подпунктах (b) и (c). Альтернативный метод обеспечения предусмотрен в подпункте (d). Он также должен представить этому лицу письменное заявление, содержание которого излагается в подпункте (a). Такое заявление заменяет собой утраченный вексель.

Подпункт (a)

8. В соответствии с подпунктом (a), бывший держатель должен указать в письменной форме некоторые реквизиты утраченного векселя (i), а также некоторые факты (ii, iii). Без этого он не может осуществить свои права согласно статье 74. Так, например, это включает случаи, когда он не помнит сумму векселя или дату выдачи или дату платежа.

9. Процедура, подпадающая под положения об утраченных векселях, может применяться только в том случае, если вексель - в то время, когда он был утрачен - был полным векселем, т.е. содержал формальные реквизиты, изложенные в пунктах (2) и (3) статьи 1. Поэтому вексель не может быть заполнен с помощью письменного заявления.

10. В подпункте (ii) содержится требование о том, чтобы бывший держатель доказал, что он являлся держателем векселя. Так, например, он должен указать, что во время утраты векселя он владел им после непрерывного ряда индоссаментов (см. подпункт (b) пункта (1) статьи 14). Наконец, в подпункте (iii) излагается требование о том, чтобы бывший держатель указал, что он утратил вексель, а также то, каким образом это произошло.

Подпункты (b), (c) и (d)

11. Помимо вышеуказанного письменного заявления бывший держатель должен представить обеспечение лицу, от которого он требует платеж. Это требование возникает в связи с тем, что, согласно Конвенции, платеж бывшему держателю должен быть совершен одной из сторон. Однако утраченный вексель может попасть к защищенному держателю, против которого такая сторона не может выдвинуть первый платеж в качестве возражения (см. подпункт (a) пункта (1) статьи 26). Обеспечение предназначено для того, чтобы предусмотреть такую возможность и покрыть риск вторичной оплаты векселя этой стороной.

Пример В. В ситуации, которая описана в примере А (см. пункт (5) выше), утраченный вексель был найден В, который подделывает подпись А и индоссировует его С. С индоссировует его D. Если D является защищенным держателем, он имеет право потребовать платежа.

12. В соответствии с подпунктом (c), вопросы, связанные с обеспечением, должны решаться сторонами, т.е. стороны должны решать, есть ли необходимость в обеспечении, и если да, они должны определить его характер и условия. Однако, если стороны не могут прийти к соглашению, соответствующее решение может быть вынесено судом. Так, например, суд может постановить, если обеспечение необходимо, что должна быть предоставлена банковская гарантия на указанную сумму.

13. В подпункте (d) предусматривается альтернативный способ покрытия риска двойного платежа в тех случаях, когда обеспечение не может быть предоставлено. Суд может приказать стороне, которой предъявляется требование о платеже, передать на хранение сумму утраченного векселя, а также любые проценты и издержки, которые могут быть потребованы по статье 66 или 67, суду или другому органу или учреждению, которое правомочно, согласно национальному праву, принимать и хранить такой депозит. Согласно подпункту (d), такой депозит должен рассматриваться в качестве платежа лицу, требующему уплаты. Такой платеж имеет те же правовые последствия согласно Конвенции, что и любой обычный платеж.

Пример С. В ситуации, которая описана в примере А (см. пункт (5) выше), векселедатель переводного векселя вносит депозит и таким образом освобождается от ответственности путем платежа. Такой платеж освобождает от ответственности и получателя (см. пункт (1) статьи 73).

* * *

Статья 75

1) Сторона, которая оплатила утраченный вексель и которой впоследствии этот вексель предъявляется к платежу другим лицом, должна уведомить в этом предъявлении лицо, которому она уплатила утраченный вексель.

2) Такое уведомление должно быть сделано в день предъявления векселя к платежу или в течение одного или двух последующих рабочих дней, и в нем должно быть указано имя лица, предъявившего вексель к платежу, время и место этого предъявления.

3) Несовершенство уведомления возлагает на сторону, оплатившую утраченный вексель, ответственность за любой ущерб, который может из-за этого понести лицо, которому она оплатила утраченный вексель, при условии, что ущерб не превышает сумму, предусмотренную статьей 66 или 67.

4) Задержка в направлении уведомления считается уважительной, когда она вызвана обстоятельствами, которые не зависят от лица, оплатившего утраченный вексель, и которых оно не могло ни избежать, ни преодолеть. Когда причина задержки прекращает действовать, уведомление должно быть совершено с разумной заботливостью.

5) Уведомление не обязательно, если причина задержки в направлении уведомления продолжает действовать по истечении 30 дней от последней даты, когда его следовало бы сделать.

Комментарий

Пункт (1)

1. Статья 75 налагает на сторону, оплатившую вексель бывшему держателю, обязательство уведомить его о последующем предъявлении векселя к платежу. Цель этого уведомления заключается в том, чтобы бывший держатель мог заявить притязание на вексель, предотвратить оплату векселя держателю какой-либо стороной (см. пункт (3) статьи 25), или же потребовать возмещения ущерба по статье 23.

Пункт (2)

2. В пункте (2) указываются необходимые подробности, а также время для уведомления. В таких случаях, когда кто-либо предъявляет утраченный вексель, незамедлительное уведомление является необходимым, поскольку сопутствующие обстоятельства, как правило, придают этому вопросу большую срочность.

Пункт (3)

3. Если сторона, оплатившая утраченный вексель, не делает уведомления, она несет ответственность за ущерб, который бывший держатель может понести в результате этого. Ущерб может возникнуть, например, в результате следующих обстоятельств: получатель (Р) утрачивает простой вексель и получает платеж в соответствии со статьей 74; лицо, похитившее вексель, подделывает подпись Р и индоссирует его А; А индоссирует вексель В, который предъявляет его к оплате векселедателю простого векселя. Согласно пункту (1), векселедатель простого векселя обязан уведомить Р о том, что В предъявил ему вексель. Такое уведомление может, например, позволить Р требовать возмещения ущерба от А, который во время уведомления является платежеспособным. Если векселедатель простого векселя не делает уведомления и А становится неплатежеспособным, Р может предъявить иск векселедателю простого векселя о компенсации за ущерб, который причинен ему в связи с тем, что он не был в состоянии взыскать ущерб с А, когда то был еще платежеспособным.

4. Такой иск о возмещении ущерба, возникшего в связи с неуведомлением, находится вне векселя, аналогично, например, искам, предусмотренным в статьях 23, 41 и 64.

Пункты (4) и (5)

5. В пунктах (4) и (5) указываются обстоятельства, при которых задержка в направлении уведомления считается уважительной или уведомления не требуется, аналогично положениям статьи 52.

* * *

Статья 76

1) Сторона, оплатившая вексель в соответствии с положениями статьи 74, которая после предъявленного требования о платеже оплатила его, или которая, в силу утраты векселя, впоследствии теряет свое право на возмещение от какой-либо обязанной перед ней стороны, имеет право:

а) в случае представления обеспечения, - реализовать его; или

б) в случае передачи суммы векселя на хранение суду или другому компетентному органу или учреждению, - потребовать ее возврата.

2) Лицо, которое представило обеспечение в соответствии с положениями пункта (2)(b) статьи 74, вправе потребовать освобождения обеспечения в случае, когда сторона, в чьих интересах было выдано обеспечение, не рискует более понести убытки вследствие утраты векселя.

Комментарий

Пункт (1)

1. Это положение устанавливает обстоятельства, при которых сторона, оплатившая утраченный вексель в соответствии со статьей 74, может реализовать обеспечение, представленное ей, или потребовать возврата суммы, депонированной в соответствии с подпунктом (2)(d) статьи 74. Первый из этих ситуаций является случай, когда какой-либо стороне приходится оплатить вексель дважды. Другой ситуацией является случай, когда сторона, получившая обеспечение, теряет свое право регресса в связи с платежом, совершенным предшествующей стороной. Так, например, вексель индоссирован получателем А, а А индоссирует его В, который утрачивает его. В требует платежа от А в соответствии со статьей 74 и, представив обеспечение А, получает платеж. С приобретает утраченный вексель в обстоятельствах, при которых он становится защищенным держателем. С требует платежа от векселедателя переводного векселя и получает платеж от него. Платеж векселедателя освобождает от ответственности получателя. Таким образом, поскольку А теряет свое право регресса против получателя и векселедателя, он может реализовать обеспечение,

Пункт (2)

2. Это положение касается обстоятельств, при которых бывший держатель, представивший обеспечение и получивший платеж, имеет право на возврат обеспечения. Он может сделать это, когда сторона, оплатившая вексель и получившая обеспечение, не рискует более стать обязанной оплатить вексель вторично. Это, например, имеет место в том случае, когда сроки, предусмотренные в статье 80, истекли или когда предъявляется доказательство того, что утраченный вексель действительно был уничтожен.

* * *

Статья 77

Лицо, требующее платежа по утраченному векселю, надлежащим образом совершает протест в неплатеже, используя письменное заявление, отвечающее требованиям пункта (2)(а) статьи 74.

Перекрестные ссылки

Протест: статья 56

Комментарий

1. Тот факт, что вексель утрачен, не освобождает бывшего держателя от обязательства совершить протест по векселю в случае отказа в акцепте или платеже. Статья 77 устанавливает нормы в отношении того, каким образом должен быть совершен протест в этом случае: он должен быть совершен таким же образом, как и при предъявлении, т.е. с использованием письменного заявления, отвечающего требованиям пункта (2)(а) статьи 74 и, как предусмотрено в этом пункте, может быть копией утраченного векселя.

2. В случае утраты векселя, как правило, применяются обычные нормы за исключением замены утраченного векселя письменным заявлением. Так, например, заявление, сделанное в соответствии с пунктом (3) статьи 56, считается протестом для целей Конвенции (см. пункт (4) статьи 56) и в случае утраченного векселя.

* * *

Статья 78

Лицо, получающее платеж по утраченному векселю в соответствии со статьей 74, должно направить оплачивающему лицу письменное заявление, предусмотренное в пункте 2 (а) статьи 74 со своей распиской, протест и счет с распиской.

Перекрестные ссылки

Платеж: статья 68

Комментарий

Согласно пункту (4) статьи 68, лицо, получающее платеж, должно передать вексель (а также протест и счет с распиской) стороне, оплатившей его; если оно не делает этого, лицо, к которому обращено требование о платеже, может воздержаться от платежа. Статья 78 уточняет, что лицо, обязанное совершить платеж, не может воздержаться от него лишь на том основании, что лицо, требующее платежа, не в состоянии вручить (утраченный) вексель; поэтому такое несовершение платежа является отказом. Однако оно должно передать письменное заявление, заменяющее утраченный вексель.

* * *

Статья 79

1) Сторона, оплатившая утраченный вексель в соответствии со статьей 74, обладает такими же правами, которые она имела бы, владея этим векселем.

2) Такая сторона может осуществить свои права только тогда, когда она имеет в своем распоряжении подписанное письменное заявление, указанное в статье 78.

Перекрестные ссылки

Право регресса: статья 67

Комментарий

Это положение устанавливает для сторон, принявших и оплативших утраченный вексель, права, аналогичные правам бывшего держателя по статье 74. Так, например, в том случае, когда индоссант после отказа в платеже акцептантом совершает платеж бывшему держателю, индоссант имеет в свою очередь против предшествующих сторон такие права по утраченному векселю, которые он имел бы, если бы после совершения платежа стал владельцем векселя.

* * *

ГЛАВА ВОСЬМАЯ. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

Статья 80

1) Право на иск по векселю не может быть осуществлено по истечении четырех лет:

а) против векселедателя простого векселя или его гарантов, если вексель оплачивается по предъявлению, - от даты векселя;

б) против акцептанта, векселедателя простого векселя или их гарантов, если вексель оплачивается в определенный срок, - с момента истечения срока платежа;

с) против акцептанта переводного векселя, оплачиваемого по предъявлению, - от даты акцепта;

д) против трассанта, индоссанта и их гарантов - от даты протеста в неакцепте или неплатеже, или, если протест необязателен, - со дня когда вексель был неакцептован или неоплачен.

2) Если сторона оплатила вексель по статье 66 или 67 в течение одного года до истечения срока, указанного в пункте (1) данной статьи, такая сторона может осуществить право на иск против ответственной перед ней стороны в течение одного года со дня оплаты ею векселя.

Соответствующее законодательство

ЕТК - раздел 3-122

ЕНВ - статья 70

Перекрестные ссылки

Простой вексель, оплачиваемый по предъявлению: статья 8

Вексель, оплачиваемый в определенный срок: статья 8

Срок платежа: пункт (9) статьи 4

Протест в неакцепте: пункт (1) статьи 57

Протест в неплатеже: пункт (2) статьи 57

Необязательный протест: пункт (2) статьи 58

Осуществление права регресса: статья 55

Комментарий

1. Настоящая статья устанавливает специальные нормы в отношении срока, в течение которого должен быть предъявлен иск в связи с векселем, а также даты, с которых начинает исчисляться этот срок. В статье не рассматриваются иски вне векселя (например, иски, возникающие в силу статей 23, 41, 64 или пункта (3) статьи 75), в ней не рассматриваются также другие аспекты исковой давности, такие как причины приостановления или отмены срока исковой давности.

2. Общим сроком исковой давности является четырехлетний период для исков против любых сторон, несущих как первичную, так и вторичную ответственность по векселю. Однако этот период удлиняется в тех случаях, когда иск может быть предъявлен стороной, несущей вторичную ответственность, против стороны, несущей ответственность перед ней.

Пример А. Переводной вексель платежом в определенный срок, выданный трассантом получателю, акцептован плательщиком после предъявления векселя получателем. Получатель передает вексель А, который передает его В. После предъявления векселя акцептант отказывается в платеже. В, совершив протест в неплатеже, осуществляет свое право регресса против А, который оплачивает вексель. В соответствии со статьей 80, В может: а) осуществить свое право по векселю против акцептанта в течение четырех лет с момента истечения срока платежа (подпункт (b) пункта (1)); б) осуществить свое право регресса против А, получателя и векселедателя в течение четырех лет со дня протеста в неплатеже (подпункт (d) пункта (1)). Если В использует свое право регресса против А в течение трех лет, А в свою очередь может осуществить свое право регресса в течение оставшегося времени четырехлетнего срока. Однако, если В осуществляет свое право регресса против А после истечения трех лет, А может осуществить право регресса в течение одного года, начиная с той даты, когда он оплатил по векселю В.

Пример В. В примере А В осуществляет свое право регресса против А по истечении трех с половиной лет от даты протеста в неплатеже. А, который совершает платеж В, может теперь осуществить свое право регресса против получателя в течение одного года, начиная с даты, когда он оплатил вексель. Если А использовал свое право регресса против получателя по истечении, например, девяти месяцев, начиная с даты, когда он, А, оплатил вексель, и если получатель должен совершить платеж, то получатель в свою очередь может в течение одного года с той даты, когда он оплатил вексель, предъявить иск по векселю против векселедателя и акцептанта.

3. В статье 80 устанавливаются нормы в отношении момента, с которого начинается период исковой давности по векселю. Основное правило здесь заключается в том, что этим моментом является дата возложения обязательства на сторону по векселю. Таким образом, период исковой давности начинается:

а) против векселедателя простого векселя платежом по предъявлении - с даты векселя;

б) против акцептанта переводного векселя платежом по предъявлении - с даты акцепта;

в) против акцептанта или векселедателя простого векселя платежом в определенный срок - с даты, когда вексель подлежит оплате;

г) против сторон, несущих вторичную ответственность - с даты протеста в неакцепте и неплатеже.