

ВЕКСЕЛЬНОЕ ПРАВО: ИСТОРИКО – ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

*Чаховский Ю.Н., начальник
таможенно-правовой службы
РУП «Минский авиаремонтный
завод»*

Резюме. В статье исследуются основные причины появления, становления и развития переводного и простого векселя. Кратко раскрывается история возникновения института акцепта, который стал источником становления простого векселя. Рассматривается институт передаточной и приказной надписи – так называемый «индоссамент». Приводятся исторические причины, пути и перспективы дальнейшего развития переводного и простого векселя.

Summary. The main reasons of origin, formation and development of bill of exchange and promissory note have been investigated. The origin of acceptance has been briefly described, which became the source of formation of promissory note, and the way the interest bearing loans became established in connection with promissory documents being declared as circulating notes. The institution of endorsement – so called in Russian “indossament” has been considered. The historical reasons, the ways and development prospects of bill of exchange and promissory note in Russia have been produced.

Исследование правовой природы векселя, его отличительные и характерные признаки представляются интересными и актуальными как с точки зрения теории вексельного права, так и практики использования векселей. Исторический анализ развития какой-либо области законодательства в хронологическом аспекте практически всегда связан с конкретными историческими событиями. Это применимо и к вексельному законодательству.

Первые упоминания о документах, напоминающих вексель, можно найти в истории отдельных цивилизаций. Так менялы (банкиры) Древнего Вавилона выдавали расписки, формулируя их как обещание уплатить поименованному в ней лицу денежную сумму «звонкою» или «ходячею» монетою. Временем рождения векселя принято считать рубеж XI–XII вв., а местом – средневековую Европу, вероятнее всего северную и среднюю Италию.

Основной причиной появления векселя в Италии в средние века послужила раздробленность ее территории (Италия состояла из множества мелких государств), необходимость в размене денег и их переводе, а также определенные трудности при транспортировке металлических денег (их объем, тяжесть). Каждое государство и некоторые большие города чеканили свою монету. Италия этого периода как центр просвещения и религиозный центр (резиденция Папы Римского) влекла паломников со всей средневековой Европы, которые приносили с собой монеты различных государств и городов. Правители средневековой Италии, защищая свое право на чеканку монет, запрещали использовать и пускать в обращение монеты своего государства в другом государстве и наоборот. Это создавало определенные трудности в торговом обороте и, как результат, появились лица, профессионально занимающиеся обменом денег, – менялы.

История возникновения векселя насчитывает ряд причин, основными из которых являются:

1. Развитие торговых отношений – когда купцы одного государства приезжали в другое за товаром, возникающая при этом проблема с обменом купцом своих национальных денег на местную валюту, необходимую для участия в торгах и ярмарках. Как правило, обмен иностранной валюты происходил у менял.

2. Неблагоприятные, а иногда и опасные условия передвижения купцов по дорогам средневековой Европы к местам проведения торгов и ярмарок,

т.к. им приходилось перевозить с собой значительные суммы денег.

3. Развитие в средневековой Европе бумажного дела, рецепт которого в Европу привезли китайские купцы.

Технология обмена денег носила следующий характер. Купец, отправляясь на ярмарку, вносил определенную сумму меняле, при этом от менялы получал письменное обязательство выплатить эквивалент позднее в другом месте и в другой валюте – валюте места проведения торгов и ярмарок. Меняла же, подобно купцу, отправлялся в место проведения будущей ярмарки, брал кредит у местного менялы, чем и выполнял собственное обязательство перед купцом по размену или обмену денег. Подобная технология обмена приводит нас к выводу, что первоначальным типом векселя следует считать вексель простой, хотя это утверждение скорее приблизительное, т.к. переводной вексель, которым мы пользуемся сегодня, возник гораздо позже и при совершенно иных расчетных отношениях.

Переводные векселя появились на стадии увеличившихся объемов денежных отношений при выполнении торговых операций, менялы уже не справлялись с обменными операциями и «командировками» к иностранным коллегам. Менялы заменяют «командировку» гарантийным письмом с просьбой, а иногда и приказом произвести выплату купцу или его представителю определенной суммы денег из собственных средств, в счет погашения уже существующего долга одного менялы другому. В случае кредитования одним менялой другого первый получал право выставить на второго встречный вексель в пользу собственного клиента. Данную операцию сложно назвать переводным векселем в современном смысле, т.к. это был не один документ, а три документа, дополняющие друг друга, при этом такая операция насчитывала, как минимум, четырех участников.

К концу XIII и начала XIV вв. развитию переводного векселя и становлению основных институтов вексельного права способствовало дальнейшее развитие ярмарочной торговли и кредитных расчетов, проводимых менялами во всех странах Европы.

Исторически сложилось, что кредит, выдаваемый менялами друг другу, постепенно заменяется расчетным кредитом, который меняла выдавал а купцу. В результате принимаемыми векселей стали купцы, которые прибывали на ярмарки. Таким образом, кредит

между менялами заменяется кредитом менял купцам.

В связи с быстрым развитием кредита между купцами, купцами и менялами в XV в. выделяются переводители. Купцы стали самостоятельно выписывать векселя и назначать плательщиками своих должников (купцов), либо менял и банкиров (кредиторов). Так начинается свое существование первый переводной вексель.

Но, к сожалению, приобретатели векселей были лишены возможности требовать платежей от купцов. Во-первых, купцы не занимались обменом денег профессионально; во-вторых, взаимоотношения между купцами и векселедателями приобретателям векселей были неизвестны.

Платеж со стороны купцов полностью зависел от добросовестности векселедателя и кредитоспособности принимающего. Эти условия создали основу к появлению акцепта, иначе говоря, положили начало к созданию института специального акта принятия векселя к платежу.

Однако отсутствие на ярмарке принимающего (по различным причинам, в том числе и по причине отказа) создавало невозможность получения акцепта и невозможность получения платежа по векселю, а значит и возникновение убытков у векселедержателя. Векселедержатель вынужден был представить векселедателю доказательства того, что акцепт и (или) платеж не были совершены. Этим документом стал акт, подписываемый несколькими свидетелями, а впоследствии магистратом и нотариусом. Такой акт получил название протеста (от лат. «pro testibus» – «при свидетелях»). Протест мог опровергнуть только суд или закон.

Естественно, что отказы от акцептов и платежей подрывали имидж купцов, которые получали такие векселя. Падал статус ярмарок, ставилось под угрозу финансовое благополучие городов и муниципалитетов, купцов одной страны или национальности. Купцы с помощью представителей городских властей ввели принцип *процессуальной строгости* – проведение быстрого разбирательства вексельных споров и установили принцип *материальной вексельной строгости*, т.е. к виновным в неосновательном выставлении векселей применялись строгие меры.

По мере развития торговли с конца XIV начала XV столетия в обороте снова возникает простой вексель. Появляется возможность объявить долговые документы вексе-

лями и узаконить процентные займы, против которых выступала католическая церковь, не возражавшая только против уплаты процентов по переводным векселям. Стоит отметить, что последние исследования в данной сфере подвергают сомнению существование борьбы католической церкви с процентами, кроме ростовщических.

Для подтверждения правильности вышеперечисленных объяснений по распространению норм и принципов вексельного права, которое улучшало положение кредиторов, но ухудшало положение должников, необходимы исторические факты. К сожалению, исследователи вексельной истории таких фактов не приводят.

Следует обратить внимание, что к моменту возрождения простого векселя в обороте были в основном купеческие векселя, а менялы практически не оказывали услуг по переводу денег.

С конца XIV и начала XV столетия в обороте вновь начинает появляться вексель простой. Это объясняется желанием распространить на долговые документы преимущества, соединенные с переводными векселями. Объявление долговых документов векселями позволяло также узаконить процентные займы.

Институт акцепта стал источником воскресения простого векселя. Причина кроется в часто встречающихся ситуациях, когда купец, приехавший на ярмарку, не получал оговоренных денег, соответственно он нес убытки по фактическим затратам а так же по упущенной выгоде, т.е. желаемая прибыль была потерянной. В сложившейся ситуации купец старался минимизировать потери и не допустить перерыва в своих торговых делах. Для этого он мог попытаться приобрести товар в кредит, удостоверив получение товара акцептом векселя, выставленного продавцом товара. Продавец товара в момент получения векселя еще точно не знает, кому он вручит этот вексель – его приобретателем мог быть один из многих поставщиков продавца, либо обслуживающий продавца банкир. Это не принципиально, поскольку имя приобретателя можно было вписать и позднее. Но если продавец был заинтересован в самостоятельном получении платежа, он вписывал в документ себя в качестве первого приобретателя. Обязательств векселедателя перед самим собой не создавалось; следовательно, получался документ, по содержанию идентичный современному простому векселю.

Со временем вексель приобрел статус заменителя денег, а у подавателя векселя, обеспеченного кредитоспособностью подписавших его купцов, появилась возможность заключения сделок с условием оформления задолженности по ней чужим векселем.

В XIII в. пользовались правилом применения векселей с незаполненным именем подавателя. Чуть позже – с оговоркой о платеже определенному лицу либо подавателю векселя. Исполнить такой вексель мог любой его держатель. Естественно, появлялись определенные неудобства – такие как безвозвратная утрата и риски хищения.

Характерные тенденции передаваемости у векселя стали формироваться только к концу XV в. в Италии, и получили окончательное оформление в XVII в. во Франции в виде института передаточной надписи – так называемый «индоссамент» – данное наименование фигурирует в законодательстве, экономической и юридической литературе. Индоссамент соединил в себе, по крайней мере, две функции — *передаточную и приказную*.

Индоссамент передавал право собственности на вексель как на документ и выполнял роль приказа передающего лица плательщику о производстве платежа по векселю не ему, а новому держателю (индоссату). Впоследствии индоссамент стал носителем также и гарантийной функции, т.е., его совершение стало налагать на индоссанта обязательство обеспечения платежа со стороны прямого должника, по содержанию точно повторяющее обязательство векселедателя по переводному векселю.

Со временем индоссамент стал самостоятельным институтом вексельного права и положил начало так называемому новому типу векселя – французскому (основная черта которого – это казуальность векселя), у которого возникло новое качество – оборотоспособность. Оборотоспособность признавалась действительной только при наличии прямой оговорки или приказа о платеже конкретному лицу. Абстрактный вексель германского типа появился в начале XVIII, а распространение получил лишь в конце XIX – начале XX века.

В России не было необходимых предпосылок для возникновения вексельных расчетов. Торговля долгое время велась исключительно по наличным схемам расчетов, так как не требовался ни обмен, ни перевод, ни кредит. Очевидно, что как само слово «вексель», так и обозначаемые им экономические

инструменты, равно как и институты вексельного права, являются привнесенными извне.

Исторически так сложилось, что в Россию переводной и простой векселя пришли различными путями и с различными трудностями.

Переводной вексель в Россию пришел в середине XVII в. через Архангельский порт, из которого велась торговля со Скандинавией и Англией. Несмотря на все очевидные преимущества переводной векселя в России не прижился. Попытки Петра I использовать переводной вексель для массового перевода казенных денег за границу на содержание русской армии хотя и были успешными, но в последствии не получили должного развития.

Только в последней четверти XIX в. переводной вексель получает соответствующее применение в российской внешней торговле. До настоящего времени внешнеэкономические отношения продолжают оставаться едва ли не единственной сферой, где применяется переводной вексель. Это обусловлено основой переводного векселя – кредитом (доверия):

- 1) трассанта к трассату;
- 2) ремитента к трассату;
- 3) ремитента к трассанту;
- 4) всякого последующего приобретателя – к трассанту, трассату и своим правопреемникам.

В современной России зачастую отсутствует элементарное доверие даже между не-

посредственными контрагентами, и говорить о широком развитии переводного векселя просто не представляется возможным. К сожалению, в Республике Беларусь, также как и в России, широкого развития переводной вексель не получил.

Из Германии через Польшу и Украину пришел в Россию простой вексель. Участь его также печальна. Получив широкое применение, простой вексель все же не прижился в России и Беларуси: низкая платежеспособность контрагентов, риск недобросовестности и т.д.

Простой вексель практически не участвует в хозяйственном обороте России и Беларуси.

Подводя итоги, можно сказать, что вексель является необходимым элементом в экономическом обороте России и Беларуси.

Вопрос о бесполезности векселя остается открытым. Пресловутые пластиковые карточки не смогут заменить вексель, т.к. их правоотношения с юридической точки зрения различны. Возможно, в ближайшем будущем под влиянием развития техники и других факторов появятся более совершенные формы удостоверения имущественных прав. Хотелось бы заглянуть в это будущее и увидеть, что вексель еще займет достойное место в расчетных отношениях в сфере торговли.