**Вексель как долговое обязательство**

Согласно пункту 1 статьи 142 и статье 143 ГК РФ вексель – это ценная бумага, то есть:

«документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности».

Федеральный закон от 11 марта 1997 года №48-ФЗ «О переводном и простом векселе» и другие нормативные акты законодательно устанавливают операции, связанные с передачей векселя.

Вексель - индивидуально-определенная вещь, то есть вещь, обладающая отличительными признаками: номер и серия (если вексель выписан на типографском бланке), наименование плательщика, срок платежа, дата составления, место составления, вексельная сумма, срок платежа и другие.

Вексель, как индивидуально-определенная вещь, в отличие от родовых юридически незаменим. Обязательство, предметом которого является такая вещь, прекращается в случае ее гибели.

Рассмотрим некоторые вопросы, связанные с расчетом векселем в хозяйственной деятельности организаций, на следующем примере:

Пример 1.

Организация ООО «Радуга» передает вексель организации ООО «Светлана», которая заключает с организацией ЗАО «Катюша» договор. В соответствии с данным договором ООО «Светлана» вместо денежных сумм третьей организации ЗАО «Катюша» передает вексель, полученный от первой организации ООО «Радуга». ЗАО «Катюша» будет производить возврат либо денежными средствами, либо погашением встречных обязательств.

В данном примере вексель:

относится к ценным бумагам на основании статьи 143 ГК РФ;

является вещью на основании статьи 128 ГК РФ;

денежным обязательством на основании статьи 815 ГК РФ;

средством платежа.

Рассмотрим установление условия о сроках договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 486 ГК РФ товар должен быть оплачен непосредственно до или после передачи вещи, если иное не установлено соглашением сторон. Статья 488 ГК РФ предусматривает возможность оплаты товара через определенное время после его передачи покупателю (продажа товара в кредит). При этом покупатель должен произвести оплату в установленный договором срок. Законодательством не ограничен срок, на который может быть предоставлена отсрочка оплаты. Срок в договоре устанавливается соглашением сторон. Обязательство, согласно статье 317 ГК РФ, должно быть исполнено в разумный срок после его возникновения. Поэтому в договоре целесообразно указать разумный срок для оплаты векселя, который в дальнейшем при необходимости и по соглашению сторон можно будет изменить.

Рассмотрим, к какому виду договора можно отнести данный договор, связанный с расчетом векселем.

В соответствии со статьей 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Следовательно, объектом займа могут быть только деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками.

Существует категорическая точка зрения: передача заимодавцем заемщику векселя третьего лица вместо денег по договору займа невозможна. Такая точка зрения подтверждается, например, Постановлением Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 26 апреля 2002 года №2602/01. Напомним, что по договору займа одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такое же количество денег (сумму займа) или равное количество других таких же вещей того же рода и качества. В названном Постановлении указывается, что согласно пункту 1 статьи 807 ГК РФ, вексель, как безусловное денежное обязательство по своей природе, не может быть объектом займа.

При купле-продаже векселя как ценной бумаги правомерно применять договор купли-продажи, а не договор займа. На основании статьи 454 ГК РФ по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

Существует и альтернативная точка зрения, по нашему мнению более правильная, указанная в Письме Минфина Российской Федерации от 9 августа 2004 года №07-05-14/207 «Оботражении в бухгалтерском учете и налогообложении операций с простыми векселями»:

«На основании положений статьи 815 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с соглашением сторон заемщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы, к отношениям сторон по векселю могут применяться правила договора займа, не противоречащие закону о простом и переводном векселе».

Вексель по индоссаменту как долговое обязательство.

Пункт 3 статьи 389 ГК РФ называет одну из форм уступки требования:

«Уступка требования по ордерной ценной бумаге совершается путем индоссамента на этой ценной бумаге (пункт 3 статьи 146 ГК РФ)».

Порядок уступки требования по векселю установлен пунктом 3 статьи 146 ГК РФ:

«Права по ордерной ценной бумаге передаются путем совершения на этой бумаге передаточной надписи - индоссамента. Индоссант несет ответственность не только за существование права, но и за его осуществление.

Индоссамент, совершенный на ценной бумаге, переносит все права, удостоверенные ценной бумагой, на лицо, которому или приказу которого передаются права по ценной бумаге, - индоссата. Индоссамент может быть бланковым (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение) или ордерным (с указанием лица, которому или приказу которого должно быть произведено исполнение).

Индоссамент может быть ограничен только поручением осуществлять права, удостоверенные ценной бумагой, без передачи этих прав индоссату (препоручительный индоссамент). В этом случае индоссат выступает в качестве представителя».

Таким образом, индоссамент - это передаточная надпись, учиненная на оборотной стороне векселя (или на добавочном к нему листе - аллонже), которая передает права по векселю новому держателю векселя. Индоссамент проставляется за собственноручной подписью векселедержателя или поверенного по доверенности на обороте векселя или на присоединенном к оборотной стороне векселя (по нижнему краю) добавочном листе (аллонже). Каждый индоссамент должен иметь порядковый номер. Частичный индоссамент недействителен.

Виды индоссаментов:

именной индоссамент - содержит полное наименование и реквизиты индоссата (банковские реквизиты, данные о регистрации предпринимателя, паспортные данные для физического лица и предпринимателя, данные о банковском счете физического лица);

индоссамент на предъявителя - содержит надпись «Платите приказу предъявителя этого векселя» либо иную не противоречащую указанной надпись;

бланковый индоссамент - не содержит указания лица, в пользу которого он сделан, и состоит из одной подписи индоссанта (для юридического лица – из подписи и печати).

Вексель может быть передан другому держателю посредством индоссамента. Юридическое или физическое лицо, получившее вексель по индоссаменту, в свою очередь может передать вексель другому юридическому или физическому лицу (предпринимателю), причем вексель может передаваться неоднократно. Если на векселе последний индоссамент бланковый, то векселедержатель может заполнить индоссамент своим именем, либо именем другого лица; передать вексель по новому бланковому индоссаменту; передать вексель, не совершая другого индоссамента, по незаполненному бланковому индоссаменту.

При предъявлении векселя не первым векселедержателем первый индоссамент в обязательном порядке должен быть совершен лицом, указанным на лицевой стороне бланка векселя.

Индоссамент заполняется на пишущей машинке, с помощью средств компьютерной техники или от руки разборчивым почерком. Оттиски печатей должны быть четкими и соответствовать наименованию юридического лица.

Индоссамент подписывается уполномоченным представителем и заверяется оттиском печати индоссанта - юридического лица или подписью индоссанта - физического лица.

Если при заполнении последней передаточной надписи была совершена ошибка, то всю надпись следует зачеркнуть и заполнить следующую. Зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической силы.

Лицо, у которого находится вексель, рассматривается как законный векселедержатель, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов.

Федеральная налоговая служба по вопросу, касающемуся порядка учета доходов и расходов, в случае передачи векселя в оплату обязательств по договоруруководствуется Письмом Федеральная налоговая служба (далее ФНС) Российской Федерации от 20 сентября 2005 года №04-2-02/381@ «Передача векселя в оплату обязательств по договору».

В соответствии со статьей 209 главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц (далее НДФЛ) признаются доходы, полученные налогоплательщиками в налоговом периоде, которым согласно статье 216 НК РФ признается календарный год.

Рассмотрим случай передачи индивидуальному предпринимателю векселя в оплату обязательств по договору.Учет доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуальными предпринимателями осуществляется в соответствии с Порядком учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей, утвержденным совместным Приказом Минфина Российской Федерации №86н и МНС Российской Федерации №БГ-3-04/430 от 13 августа 2002 года (далее - Порядок учета).

Пунктом 4 Порядка учета установлено, что учет доходов и расходов и хозяйственных операций ведется индивидуальными предпринимателями путем фиксирования в Книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя (далее - Книга учета) операций о полученных доходах и произведенных расходах в момент их совершения на основе первичных документов позиционным способом.

Согласно пункту 13 Порядка учета доходы и расходы отражаются в Книге учета кассовым методом, то есть после фактического получения дохода и совершения расхода, что подтверждается соответствующими платежными документами.

В соответствии с пунктом 14 Порядка учета в разделе I «Учет доходов и расходов» Книги учета отражаются все доходы, полученные индивидуальными предпринимателями в налоговом периоде от осуществления предпринимательской деятельности без уменьшения их на сумму полагающихся стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов, установленных статьями 218 - 221 НК РФ.

В доход включаются все поступления от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг, а также стоимость имущества, полученного безвозмездно.

При этом на основании статьи 223 НК РФ дата фактического получения дохода определяется как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме, а при получении доходов в натуральной форме - как день передачи доходов в натуральной форме.

Дата совершения расходов определяется в соответствии с платежными документами.

Статьей 815 ГК РФ предусмотрено, что в случаях, когда в соответствии с соглашением сторон заемщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель), либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

Таким образом, вексель является ценной бумагой, удостоверяющей обязательство займа.

При рассмотрении вопросов, связанных с обращением векселей, следует учитывать, что указанные отношения в Российской Федерации регулируются Федеральным законом от 11 марта 1997 года №48-ФЗ «О переводном и простом векселе».

Вместе с тем вексельные сделки регулируются также и общими нормами гражданского законодательства о сделках и обязательствах (статьи 153 - 181, 307 - 419 ГК РФ) с учетом их особенностей.

В соответствии с Постановлением Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 11 апреля 2000 года №440/99 вексель удостоверяет обязательство займа. Поэтому, являясь долговым обязательством, он не может отождествляться ни с денежными средствами, ни с иной формой эквивалента, используемого в товарном обращении. Замена стороны (векселедержателя) по вексельному обязательству не изменяет содержания первоначального обязательства векселедателя.

Таким образом, переход к физическому лицу права требования по векселю не признается объектом налогообложения, а дата такого перехода не признается датой фактического получения дохода. Кроме того, полученный физическим лицом в качестве оплаты по сделке вексель не является доходом в натуральной форме.

В случае, когда физическому лицу оплата произведена не денежными средствами, а передачей вексельного обязательства третьего лица, датой фактического получения дохода признается день гашения вексельного обязательства.