Александр Медведь,
главный специалист управления по работе с финансовыми институтами, ЛОКО-Банк

Нановексель: БЫТЬ или НЕ БЫТЬ?

ОДНИМ ИЗ ГЛАВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ВЕКСЕЛЬНОГО РЫНКА ЯВЛЯЕТСЯ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАДЕЖНОСТИ, БЕЗОПАСНОСТИ И ТЕХНОЛОГИЧНОСТИ ОБОРОТА ВЕКСЕЛЕЙ. ЭТИ ЗАДАЧИ МОГУТ БЫТЬ РЕШЕНЫ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ НАНОТЕХНОЛОГИЙ В ПРОИЗВОДСТВЕ БЛАНКОВ ВЕКСЕЛЕЙ.

Применяя в расчетах векселя, предприниматели решают большое количество задач:

• Кредитование предпринимателей банками по меньшим ставкам, чем при выдаче денежных ссуд.

• Применение инструмента оплаты поставки товара или оказания услуг, предусматривающего отсрочку платежа.

• Выход на новый уровень деловых взаимоотношений в бизнесе, предусматривающий высокую степень доверия между контрагентами.

• Отсутствие в обороте полного и частичного объема наличных средств позволяет сократить их нецелевое использование.

• Увеличение безопасности и, одновременно с этим, обеспечение оперативности применения платежных средств. Украденный бланк векселя нельзя использовать так же, как украденные деньги. Похищенные векселя с закрытой передаточной надписью (индоссаментом) не могут быть реализованы, так как передать их может лишь то юридическое или физическое лицо, которое указано в качестве последнего векселедержателя.

• Экономия денежных средств при оплате поставляемого сырья или оказываемых услуг векселями обеспечивает фонд заработной платы необходимыми ресурсами.

• Отсутствие больших наличных денежных средств в расчетах между контрагентами позволяет снизить издержки, возникающие при коррупционных рисках.

• Расширение географии и увеличение объемов бизнеса.

• Включение местными и региональными органами власти, коммунальными службами, а также подразделениями транспортных, электро- и газораспределительных компаний векселей в число инструментов оплаты и расчетов за предоставленные и полученные услуги.

ПРОБЛЕМЫ ВЕКСЕЛЬНОГО РЫНКА

Все вышеуказанные достижения и преимущества применения векселей в кредитно-товарных отношениях между предпринимателями и банками-кредиторами или своими контрагентами чаще всего наталкиваются на следующие преграды:

• Неразвитость инфраструктуры, позволяющей оперативно и с высокой степенью достоверности осуществлять проверку, хранение и погашение векселей не только малых и средних предприятий, но и крупных векселедателей.

• Недостаток у предпринимателей и финансово-бухгалтерских работников необходимых знаний, позволяющих правильно и квалифицированно оформлять документарные ценные бумаги, а также осуществлять первичную проверку ценных бумаг на их подлинность.

• Отсутствие удобной информационной системы для участников вексельного рынка, которая позволяет им получать оперативную и достоверную информацию обо всех фактах выпуска больших объемов векселей, протестах векселей, появлении на рынке фальшивых век-селей и так далее.

• Низкий уровень деловой культуры: зачастую это приводит к тому ,что операции с применением векселей осуществляются с нарушениями, которые могут повлечь судебные иски.

• Негативное и недоброжелательное отношение к векселям как к финансовому инструменту, которому приписывают криминальные черты, со стороны неквалифицированных сотрудников налоговых и правоохранительных органов. Негативно-предвзятое освещение в средствах массовой информации темы векселей,

которые преподносятся как архаичный, не заслуживающий доверия финансово-деловой инструмент.

• Слабая поддержка обращения векселей среди предпринимателей со стороны чиновников местных, районных и региональных администраций, а также законодательных органов.

• Отсутствие четкой программы применения документарных ценных бумаг в развитии экономики со стороны правительства Российской Федерации.

ДЕЛО ТЕХНИКИ

Действующее на территории Российской Федерации вексельное право позволяет осуществлять оборот векселей между участниками хозяйственных отношений на достаточно цивилизованном и защищенном в правовом отношении уровне.

К решению проблем, стоящих перед вексельным рынком, необходимо подходить комплексно. Одиночные крупные заемщики-векселедатели не смогут стать тягачом всего российского вексельного рынка. Вот почему применение новаций в вексельном обращении должно быть выгодно всем его участникам. Одним из перспективных направлений является внедрение новейших технических возможностей в процесс вексельного обращения. Здесь могут получить развитие проекты, реализуемые в рамках программы Президента и Правительства РФ по развитию нано- и микротехнологий.

Процесс изготовления бланков векселей и других документарных ценных включает два основных технологических этапа: изготовление бумаги и печать.

Например, при печати бланков векселей на лист наносится сложный узор, логотип векселедателя, поля для заполнения реквизитов векселя и особые оптические метки с применением специальных типографских красок.

При изготовлении бумаги для бланков в нее включают различные добавки, повышающие плотность материала и придающие ему особые отличительные черты, позволяющие специалистам определять особый статус применяемого для производства бланков материала.

Современные технологии позволяют мошенникам создавать подделки, практически неотличимые от оригиналов ценных бумаг и денежных банкнот. Однако в отличие от признаков подлинности отечественных и зарубежных банкнот, информация о которых доступна, особенности документарных ценных бумаг являются коммерческой тайной векселедателей. Меры безопасности, которые применяют векселедатели, позволяют участникам вексельного рынка выявлять подделки и противодействовать мошенникам. Именно поэтому главным направлением решения задач развития вексельного рынка является обеспечение надежности, безопасности и инфраструктурной технологичности оборота векселей.

Вышеуказанные задачи могут быть решены благодаря применению в производстве бумаги для бланков магнитных нановолокон. Основными требованиями к материалу, из которого должны изготавливаться эти волокна, являются надежность хранения данных и одноразовость. Записанные на магнитных нановолокнах данные должны надежно храниться и не стираться при воздействии на них электромагнитного поля любой мощности, за исключением такого, которое приведет к разрушению самих магнитных нановолокон.

Применение в производстве бланков векселей и других ценных бумаг, а также банкнот крупного номинала, магнитных нановолокон потребует создания оборудования, позволяющего пользователям ценных бумаг записывать и воспроизводить информацию, хранящуюся в магнитных нановолокнах.

УМНЫЕ ВОЛОКНА

Основное преимущество магнитных нановолокон, включаемых в бланк векселя — их неуязвимость. Ведь в бланке векселя может находиться от 5 до 25 фрагментов магнитного нановолокна. Нановолокна становятся технологическим ингредиентом при производстве бумаги. Ни один мошенник не сможет определить местонахождение нановолокон в бланке векселя и перепрограммировать их свойства.

Листы бумаги, содержащие магнитные нановолокна, поступают в типографию для печати бланков векселей или ценных бумаг.

При выписке векселей векселедатель печатает или записывает реквизиты векселя.

Напомню, что обязательные реквизиты векселя, которые он должен содержать согласно Единообразному закону о переводном и простом векселе (ЕВЗ), являющемуся приложением № 1 к Женевской Конвенции от 7 июня 1930 г. № 358 «О единообразном законе о переводных и простых векселях»:

- вексельная метка «вексель» в тексте документа;
- безусловный приказ или обязательство уплатить определенную сумму;
- наименование плательщика и первого держателя;
- наименование ремитента;
- срок и место платежа;
- дата и место составления векселя и подпись векселедателя.

При отсутствии хотя бы одного из обязательных реквизитов документ не может быть признан векселем.

После того как реквизиты векселя напечатаны, он сначала подписывается уполномоченными лицами векселедателя, а потом направляется на магнитообработку. При магнитообработке бланка векселя на магнитные нановолокна записываются реквизиты ценной бумаги, а также уникальная кодовая комбинация, соответствующая подписантам векселя.

Для магнитообработки векселя используется простое устройство, подобное сканеру. Вексель кладется на поверхность магнитного стола и накрывается прозрачной пластиковой армированной крышкой. Магнитозаписывающее устройство подключается к компьютеру через типовой разъем. Данные, находящиеся в программе печати векселя, поступают в магнитозаписывающее устройство. После магнитозаписи структура магнитных нановолокон принимает такую конфигурацию, которая соответствует записанной на них информации. Напомню, что обязательным условием применяемых магнитных нановолокон является невозможность перезаписать информацию на них.

Прошедший окончательную обработку вексель передается векселеприобретателю в соответствии с заключенным между сторонами договором по акту приема-передачи векселя. Векселеприобретатель может немедленно провести самостоятельную проверку полученного векселя. Для этого представитель векселедержателя применяет контрольный вексельный аппарат.

Контрольный вексельный аппарат представляет собой устройство, напоминающее банкомат, но содержащее магнитосканирующий стол, накрываемый прозрачной армированной пластиковой крышкой. После помещения

векселя (лицевой или тыльной стороной) на магнитосканирующий стол аппарата достаточно нажать кнопку и получить протокол. На нем отображаются все реквизиты отсканированного векселя, включая фамилии подписантов. Представителю векселедержателя остается лишь сравнить реквизиты векселя на бланке с реквизитами, приведенными на протоколе.

Процедура проверки векселей становится чрезвычайно простой. Вы можете осуществить продажу или приобретение векселя в помещении любого финансового института страны — банка или финансовой компании. Но при соблюдении одного главного условия: если финансовый институт, где установлен контрольный вексельный аппарат, заключил с векселедателем соглашение о сотрудничестве. Согласно ему векселедатель передает финансовому институту данные, позволяющие читать информацию, записанную на магнитоволокнах, включенных в бланки выданных им векселей, а также распознавать фамилии подписантов векселедателя. За эту услугу векселедатель платит финансовому институту. Но эта сумма невелика и является скорее технически-формальной, так как обе стороны заинтересованы в постоянной работе контрольного вексельного аппарата и как можно большем количестве векселедателей, заключающих подобные соглашения.

Мнение

Сергей Евсюков,
исполнительный директор,
АУВЕР

Идея, высказанная автором статьи, отражает огромную озабоченность всех участников вексельного обращения по поводу «девятого вала» фальшивок, накрывших рынок. Перефразируя известного киноперсонажа, вексельщик в наше время не верит никому, даже порой самому себе... К сожалению, широчайшее распространение получила практика проставления безоборотной оговорки в индоссаменте, тем самым разрушается важнейший инструмент обеспечения доверия среди участников вексельного обращения — их «круговая порука» — солидарная ответственность всех должников. Какими бы изощренными ни были средства технической защиты, мошенники, создается впечатление, идут на шаг впереди.

Теперь высказана идея применения нанотехнологий, с помощью которых на внедренные при изготовлении бланка бумаги нановолокна будет записано содержание реквизитов векселя и закодирована подпись векселедателя. По мнению автора, передача нановекселя будет сопровождаться считыванием кода, подтверждающего подлинность передаваемого векселя. Таким образом, нынешняя проверка векселя, отнимающая сейчас много времени и сил у продавца, покупателя и эмитента, будет сведена к простой и приятной процедуре.

К сожалению, автор не сообщает о хотя бы примерной стоимости затрат на научные исследования, опытно-конструкторские работы, производство и внедрение нановолокон, нанобумаги и нанооборудования, их обслуживание и модернизацию.

Что же получим в результате?
Бумажная форма является «первородным грехом» векселя, а предусмотренная вексельным законом и традицией «круговая порука» — минимизацией последствий этого греха: закон устанавливает, что даже если подпись векселедателя поддельная, то «подписи других лиц все же не теряют силы». На этом фундаменте и зиждется как уверенность приобретателя векселя в получении платежа по нему, так и его же риск «нарваться» на отказ в платеже на основании подложности подписи, совершения подписи неуполномоченным лицом либо еще какого-то дефекта. Именно подпись исследует суд, разбирая спор кредитора и должника по векселю. Суд не будет рассматривать сохраненные истцом протоколы с магнитосканера как доказательства, а назначит по ходатайству почерковедческую экспертизу. Легко представить ситуацию, когда нановексель, отлично прошедший при его передаче из рук в руки проверку на магнитосканере, при предъявлении к платежу будет недобросовестным должником оспорен на том основании, что на нем «закорючка не та». И чем эта ситуация лучше сегодняшней? Ничем.

Суд не может исследовать код, зашифрованный в нановолкнах. Вексель, по российскому закону, может быть только бумажным, и имеют значение только надписи и подписи на бумаге. Безусловно, закон при желании можно изменить. В этом случае закодированный в нановолокнах код, содержащий реквизиты векселя и подпись векселедателя, можно будет рассматривать как электронный документ с электронной цифровой подписью. Электронные документы в наше время — уже не чудо, в том числе и для судов.

Автор, однако, отказывает нановекселю в возможности быть полноценным электронным документом. Ведь электронный документ, как и обычный, нельзя несанкционированно исправить, но дополнить его, подписав своей электронной подписью — пожалуйста. У автора же нановолокна — одноразовые, неперепрограммируемые. И нановексель нельзя передать по наноиндоссаменту, поставить на него наноаваль. На электронные документы эти запреты распространяться не должны.

Какой же смысл «огород городить»? Получается, что нановолокна будут представлять собой не более чем еще один элемент технической защиты бланка, не имеющий ровно никакого значения для защиты кредитора от недобросовестного должника-векселедателя. Не слишком ли дорогие новшества получатся?

Хотя, как мне представляется, мысль движется в правильном направлении. Может быть, смелая идея автора есть один из первых шагов к общественному осознанию того, что вексель как документ может иметь и электронную форму, а не только бумажную?

Обратите внимание, я говорю не о «бездокументарном» векселе. Существование такового действительно невозможно. Вексель — это наличный документ, и права его держателя записаны в этом документе. А вот какая у него форма, бумажная, каковой она являлась на протяжении последних столетий, или электронная, более соответствующая реалиям XXI века, это, как говорится, в наших руках. АУВЕР в 2002–2003 гг. лоббировал через Минэкономразвития принятие поправок в закон 48-ФЗ, предусматривающих возможность электронной формы векселя наряду с бумажной[1]. В то время экспертное сообщество не восприняло эту идею и «зарубило» законопроект. Может быть, пора вновь к нему вернуться?

[1] *http://www.auver.ru*

Мнение

Михаил Мамонов,
ведущий специалист отдела
по работе с векселями,
ИК «Велес Капитал»

Вексель, содержащий в бланке добавления в виде тончайших магнитных волокон, оставаясь документарным, действительно, не может являться электронной версией ценной бумаги, которая имеет не только запись о реквизитах, но и индоссаменты. Добавленные волокна позволяют повысить безопасность обращения векселей, в чем так остро нуждается малый и средний бизнес, о котором много говорят, но плохо поддерживают и развивают.

Статья А. Медведя не является бизнес-планом, содержащим выкладки о стоимости работ по созданию нановекселя. Материал, который может использоваться в качестве «защитной» добавки в бланки ценных бумаг, наверняка уже существует. Я думаю, на идею откликнутся научно-внедренческие организации, которые почтут за счастье выбрать в качестве одного из направлений реализации своих разработок нановекселя. Нужно лишь кинуть клич, как говорится.

Не имеет смысла переживать и по поводу обслуживания аппаратов для проверки векселей, так как для этих целей можно применять оборудование, используемое для банкоматов, лишь немного модернизировав его под работу с векселями. К тому же, крупные банки, такие как ВТБ, Альфа-Банк, Сбербанк, скорее всего, заинтересуются финансированием разработок, которые позволят им увеличить количество вексельных кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса.

Вексель представляет собой финансовый инструмент, а следовательно, ни о какой «круговой поруке» речи идти не может. Да, солидарная ответственность за обращение векселя существует, но и право выйти из оборота тоже никто не отменял. Первичным обязательством обладает векселедатель, авалист или акцептант. И внедрение дополнительной защиты в виде магнитных волокон позволяет сделать более контролируемым не только выпуск векселей, но и их обращение.

Дискуссионным является и вопрос применения электронных векселей. Так, для малых и средних предприятий, особенно тех, кто производит сельскохозяйственную продукцию и товары народного потребления, использование электронных векселей весьма проблематично. Эти организации используют либо наличные средства, либо документарные ценные бумаги, подлинность которых можно проверить в офисе ближайшего крупного банка. Вексель должен служить развитию экономики, а не выполнять функции спекулятивно-инвестиционного инструмента. А у электронного векселя именно такая перспектива.

Касаясь темы судебного рассмотрения исков по нановекселям, следует отметить, что суды будут воспринимать их как документарную ценную бумагу, но любой прецедент отказа от подписи, которая не только стоит на векселе и закреплена печатью векселедателя, но и «зашита» в памяти магнитных волокон, нанесет векселедателю непоправимый урон. Поэтому внедрение дополнительной системы контроля выпуска веселей позволит сделать этот рынок более интересным для предпринимателей, заинтересованных в сохранности и преумножении своего бизнеса.

На экране контрольного вексельного аппарата отображается полный список векселедателей, с которыми данный финансовый институт заключил соглашение о сотрудничестве и чьи ценные бумаги могут быть проверены на этом устройстве.

Такой простой технологический процесс проверки векселя позволяет быстро и четко проверить факт выдачи векселя и подлинность его бланка. Контрольный вексельный аппарат сначала осуществляет первичную проверку реквизитов векселя, а также направляет запрос на сервер векселедателя, который выдает соответствующий ответ. При проверке можно сразу же получить информацию о том, находится ли проверяемый вексель в законном обращении или был похищен и прочее.

Если в настоящее время ни один векселедатель не дает официального подтверждения подлинности бланка векселя, то неперепрограммируемые магнитные нановолокна позволяют это сделать, так как исключается сама возможность существования векселя, содержащего аналогичные реквизиты.

НАНОБУДУЩЕЕ

Применяя магнитные нановолокна в бланках векселей, векселедатели получают автоматизированную систему контроля оборота своих векселей, так как к ним стекается информация о проверках их документарных долговых обязательств. Кроме того, у векселедателей появляется разветвленная система автоматизированных проверочных микроофисов. Использование новейших технологий стимулирует спрос на векселя благодаря тому, что векселеприобретатели имеют возможность оперативно и доступно проверить документарную ценную бумагу при ее купле-продаже.

Векселеприобретатели получают возможность применять векселя в различных расчетных и торгово-обменных операциях: контрагент может легко подтвердить подлинность бланка и факт выдачи предлагаемого ему векселя.

Финансовые институты при заключении соглашений с векселедателями будут иметь более полную информацию о заемщике из первых рук и открывать большее количество лимитов на векселедателей, поддерживая таким образом вторичный рынок векселей.

В настоящее время такую систему проверки могут внедрить в первую очередь банки, имеющие разветвленную региональную сеть: Сбербанк РФ, Внешторгбанк, Россельхозбанк и Альфа-Банк. Эти кредитные организации могут стать членами консорциума, выступающего в качестве заказчика разработки и внедрения магнитных нановолокон в векселя, а также оборудования для магнитообработки и проверки ценных бумаг. Внедрение аппаратных средств проверки векселей позволит увеличить их оборот, несмотря на снижение ставок.