

## РАСПИСАНИЕ КОНСУЛЬТАЦИОННЫХ УСЛУГ

**«Порядок выдачи, погашения, передачи и экспертизы векселей  
в соответствии со Стандартами,  
утвержденными Ассоциацией участников вексельного рынка»  
для сотрудников структурных подразделений Банка России**

**7 - 9 февраля 2012 года**

**(3-дневный семинар, 24 ак.часа)**

**Место проведения:**

Москва, Ленинский проспект, д.1/2, аудитория N 630  
(ст. метро «Октябрьская» кольцевая)

**1-Й ДЕНЬ.**

**7 февраля 2012 года, вторник**

10.00	Начало занятий	
10.00 - 11.30	Лекция 1 (2 ак.ч.)	<b>ТЕМА 1.</b> Характеристика современного долгового рынка. Эффективность использования кредитными организациями векселей в практике (2 ак.ч) <b>Ермак Александр Петрович</b> Инвестиционная группа РЕГИОН, Главный аналитик долговых рынков <ul style="list-style-type: none"><li>• анализ долгового рынка;</li><li>• объемы, динамика и прогноз развития долгового рынка;</li><li>• наиболее доходные инструменты долгового рынка;</li><li>• основные операторы долгового рынка.</li></ul>
		<u>Материалы лекции</u>
11.30 - 12.00	Перерыв	
12.00 - 13.30	Лекция 2 (2 ак.ч.)	<b>ТЕМА 2.</b> О подходах к анализу операций с векселями, совершаемых банками, заложенных в "Методических рекомендациях по проверке сделок кредитных организаций (их филиалов) с векселями" № 167-т. (2 ак.ч) <b>Овинов Владимир Иванович</b> Руководитель Службы внутреннего контроля коммерческого банка, член Совета АУВЕР, кандидат экономических наук
		<u>Материалы лекции</u>

13.30 – 14.30 ОБЕД

14.30 – 16.00	Лекция 3 (2 ак.ч.)	<b>ТЕМА 3. Основные положения определения подлинности векселей и защиты их от фальсификации (4 ак.ч)</b> <b>Жилкин Иван Михайлович</b> эксперт-криминалист АУБЕР
16.00 - 16.15	Перерыв	
16.15 - 17.45	Лекция 4 (2 ак.ч.)	

- Характеристика основных способов хищений, связанных с фальсификацией финансовых документов. Защитные реквизиты документов, понятие подлинности. (лекция)
- Виды подделок ценных бумаг и их определение. Криминалистические методы выявления признаков подделки документов. Виды подделок ценных бумаг и их определение. Криминалистические методы выявления признаков подделки документов, оборудование, используемые при исследовании ценных бумаг (лекция)
- Способы подделки подписей и признаки, пригодные для установления подделки. Графические особенности, используемые для определения подлинности подписей. Демонстрация практических примеров подделок подписей в банковских документах (лекция)
- Защитная функция оттисков печатей и штампов. Общие сведения о способах подделки оттисков печатей и штампов, характерные признаки подделки. Демонстрация практических примеров исследования оттисков печатей в банковских документах (лекция).
- Особенности исследования документов, изготовленных с использованием вычислительной и копировально-множительной техники (лекция, демонстрация образцов)

17.45 Окончание учебного дня

## 2-Й ДЕНЬ.

**8 февраля 2012 года, среда**

9.30	Начало занятий	<b>ТЕМА 4. Вексельное законодательство. Стандарты Ассоциации участников вексельного рынка (АУБЕР) (10 ак.ч)</b> <b>Макеев Александр Викторович</b> Финансовый университет при Правительстве РФ, Председатель Совета АУБЕР
9.30 - 11.00	Лекция 5 (2 ак.ч.)	
11.00 - 11.10	Перерыв	
11.10 - 12.40	Лекция 6 (2 ак.ч.)	
12.40 - 12.50	Перерыв	
12.50 - 14.20	Лекция 7 (2 ак.ч.)	
14.20 – 14.50	ОБЕД	
14.50 – 16.20	Лекция 8 (2 ак.ч.)	
16.20 - 16.30	Перерыв	
16.30 - 18.00	Лекция 9 (2 ак.ч.)	

### Материалы к докладу

#### **4.1. Практика вексельного оборота в России.**

- обзор и перспективы вексельного рынка;
- количественные характеристики вексельного рынка;
- основные векселедатели и приобретатели, операторы и торговые площадки;
- финансовые схемы банков и предприятий с применением векселей;
- вексельные программы (займы посредством коммерческих бумаг);
- использование векселей в противоправных целях – профилактика и предупреждение незаконных операций;
- снижение рисков приобретателя.

#### **4.2. Российское вексельное право.**

- Россия как участница Женевских конвенций;
- источники вексельного права; его место в общей системе права;
- векселеспособность Российской Федерации, субъектов

- Российской Федерации, муниципальных образований;
  - добросовестность, грубая неосторожность при приобретении векселя;
  - утрата векселя. Амортизация и воспреещение платежа по векселю;
  - саморегулирование рынка векселей – Ассоциация участников вексельного рынка (АУВЕР);
  - перспективы развития Российского вексельного права;
  - вексель в форме электронного документа с использованием электронно-цифровой подписи – основной путь снижения правовых и операционных рисков и издержек;
- спорные вопросы арбитражной практики рассмотрения дел, связанных с оформлением векселей; постановление Пленумов ВАС РФ №14 и ВС РФ №33 от 4.12.2000.

#### **4.3. Система стандартов АУВЕР.**

- Стандарты АУВЕР как документы, отражающие обычаи делового оборота – источник вексельного права;
- Стандарты выдачи и погашения векселей, передачи векселей – базовые стандарты;
- Стандарты по документообороту и учету, раскрытию информации.

#### **4.4. Составление векселя и анализ на наличие дефектов формы.**

- выдача векселя;
- свойства вексельного обязательства как документа.
- виды векселей;
- форма и реквизиты векселя;
- нормы и правила составления вексельного документа;
- классификация дефектов векселя;
- копии и экземпляры векселя;
- передача векселя;
- виды и особенности составления индоссамента;
- аллонж;
- вневексельные реквизиты.

#### **4.5. Единый вексельный бланк АУВЕР. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг.**

- Единый вексельный бланк в Стандарте выдачи и погашения АУВЕР.
- порядок участия в едином заказе на вексельный бланк АУВЕР.
- раскрытие информации при выдаче векселей – основной путь снижения кредитного и правового риска;
- источники информации;
- Порядок распространения сведений о ценных бумагах, выбывших из владения их законных держателей помимо воли последних, включая факты утраты, хищения и блокирования векселя (группы векселей) в связи с вступлением в силу Указания Банка России оперативного характера от 09.06.99. № 170-Т (в ред. Указания Банка России от 03.10.2001г. №120-Т).
- Порядок проведения экспертизы векселей и выдачи Свидетельства о соответствии Стандартам АУВЕР

**3-Й ДЕНЬ****9 февраля 2012 года, четверг**

10.00	Начало занятий	
10.00 - 10.45	Лекция 10 (1 ак.ч.)	<b>ТЕМА 5. Новое в регулировании кредитных рисков, возникающих при осуществлении кредитными организациями операций с векселями. Формирование резервов на возможные потери по учтенным векселям (1 ак.ч.)</b>

**Прибытков Вадим Викторович**  
 Департамент  
 банковского регулирования и надзора  
 Банка России

10.45 - 10.50	Перерыв	
10.50 – 11.20	Лекция 11 ( $2\frac{1}{3}$ ак.ч.)	<b>ТЕМА 6. Операции предоставления кредитов Банка России, обеспеченных активами, в том числе векселями предприятий промышленности и торговли: итоги, новые возможности и перспективы (<math>2\frac{1}{3}</math> ак.ч.)</b>

**Платонова Галина Геннадьевна**  
 Сводный экономический департамент Банка России

Материалы лекции

11.20 - 11.30	Перерыв	
11.30 - 13.15	Лекция 12 ( $2\frac{1}{3}$ ак.ч.)	<b>ТЕМА 7. Злоупотребления на вексельном рынке. Гражданские и налоговые риски векселеучастников (<math>2\frac{1}{3}</math> ак.ч.)</b>

**Гудков Фёдор Андреевич**  
 Советник АУБЕР,  
 юрист, налоговый консультант

Материалы лекции

13.15 – 13.45	<b>ОБЕД</b>	
13.45 – 15.15	Лекция 13 (2 ак.ч.)	<b>ТЕМА 8. Основные особенности оформления сделок с векселями. Практика предотвращения ошибок (2 ак.ч.)</b>

**Иванов Денис Олегович**  
 Член Совета АУБЕР  
 и руководитель Комитета АУБЕР  
 по надзору

- оформление договоров "вексельного кредита";
- оформление сделок, связанных с погашением кредитов векселями: прекращение обязательств зачетом встречных однородных требований, отступное или новация;
- особенности оформления погашения векселей.

Материалы лекции

15.15	Окончание учебного дня. <b>ОКОНЧАНИЕ СЕМИНАРА</b>	
-------	--	--