

## Содержание:

Image not found or type unknown



## Введение

**Форма международных расчетов** – это урегулированная нормами МЧП условия платежа, которая различается порядком зачисления средств на счет кредитора и процедурой документооборота.

### Формы расчета:

по внешнеэкономическим сделкам расчеты всегда идут в безналичной форме

Платежного поручения как формы расчетов в международной практике нет.

1. Инкассо

2. Аккредитив

3. Платежные поручения заменяются банковским кредитовым переводом.

**Вексель и чек** – как формы расчетов не признаются, это средства платежа, а не форма расчетов.

1) **Банковский кредитовый перевод.** БКП – это расчетная сделка, по которой банк дает поручение своему банку-корреспонденту выплатить определенную сумму денежных средств за счет перевододателя получателю этих средств бенефициару. Договорного регулирования банковский перевод не имеет. Данная форма расчетов урегулирована актами международных организаций. Это такие акты, как типовый закон ЮНСИТРАЛ 1992 г О международных переводах, правовое руководство по МТП средств и компенсаций 1990 г., правовое руководство ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств 1987 г.

**Банковский перевод** – представляет собой единую расчетную сделку, со сложным субъектным составом. В этой сделке, как минимум, 4 субъекта.: сам перевододатель( лицо, перечисляющее денежные средства), банк перевододателя( банк, который принимает поручение клиента на перечисление денежных средств с

его счета), банк бенефициара ( банк, который акцептует перевод и передает средства бенефициару), бенефициар( получатель денежных средств).

Поэтапно: 1.В Банке – пишется заявление на перевод, для которого необходим акцепт обслуживающего банка. Когда банк может отказаться от акцепта? Если средств недостаточно на вашем текущем валютном счете (российской стороны); если неполные реквизиты получателя. Если банк акцептовал платежное поручение – куда он может его отправлять? Если есть корреспондентские соглашения с банком бенефициара то сразу туда - в банк бенефициара. Если корреспондентских отношений нет, то средства нужно отправлять через третий банк – банк-посредник. Иногда такая корреспондентская цепочка состоит из 3-х банков , иногда из 8-ми. Банк-посредник также акцептует платежное поручение. Он может отказаться от акцепта: если недостаточно средств на корреспондентском счете; ( так же может не акцептовать и банк бенефициара ,при недостаточности средств).Платежная операция считается завершенной с момента акцепта банковского перевода банком бенефициара.

Виды банковских переводов (в зависимости от используемого способа сообщения):

- почтовые переводы

- телеграфные

-электронные

Как правило, электронные переводы идут по системе Свифт. Это также платежная система. Она создается в рамках международного финансового общества межбанковских коммуникаций юридического лица, зарегистрированного в Швейцарии. Для того ,чтобы использовать систему свифт, банк должен заключить соглашение с этим Швейцарским обществом о подключении к системе свифт. Соглашение, по сути представляет собой контракт услуг. Банк должен отвечать определенным требованиям к его финансовому состоянию и используемому оборудованию. Преимущества свифт: быстрота, конфиденциальность, защита от мошенничества. Все сообщения передаются по закрытым каналам связи.

**В системе свифт используется два типа кодов** – общедоступный и второй, который используется в межбанковских коммуникациях, и который известен только банку.

\*В контракте нужно указывать – что обязанность исполнена только с момента поступления денежных средств на счет в вашем банке и указывать, кто будет оплачивать комиссию третьих банков за перевод.

**2) Аккредитив.** Это сделка, на основании которой банк, действуя по инструкциям клиента, обязуется произвести платеж третьему лицу – бенефициару или его приказу, акцептовать переводные векселя, дает поручения другому банку произвести такой платеж, акцептовать переводные векселя, купить векселя. В правовой доктрине нет единства мнений о природе аккредитива. Его называют договором комиссии, договором поручения, договором поручительства, договором в пользу третьего лица, договором подряда. Правовое регулирование аккредитива также различно. Например, в Швейцарии и Польше, аккредитив регулируется нормами о банковском переводе. В правовой доктрине РФ весьма распространена концепция согласно которой аккредитив представляет собой комплекс сделок (Казакова, Мансуров). То есть между банком и клиентом – одна сделка, между банками – другая. Имеет ли сделка между приказодателем аккредитива и банком, его обслуживающим самостоятельную юридическую цель? Нет, у нас речь идет об единой расчетной сделке. То есть если учесть единую природу аккредитива, единую цель сделки по аккредитиву, взаимосвязанность операций по аккредитиву. То можно прийти к выводу о том, что аккредитив – это единая расчетная сделка. В этой сделке – минимальный субъектный состав – это четыре субъекта: приказодатель аккредитива( открывает аккредитивный счет, дает поручение банку произвести платеж, против документов, которые предоставит бенефициар), банк-эмитент( банк, в котором открыт аккредитивный счет и который проводит операции по этому счету), бенефициар ( получатель платежа, который представляет своему обслуживающему банку документы, являющиеся основанием для платежа), банк бенефициара( банк который принимает от бенефициара документы и передает их банку –эмитенту).

Аккредитивная операция весьма длительная во времени, так как есть приказодатель – который открывает аккредитивный счет, далее банк – эмитент через банк бенефициара направляет уведомление бенефициару об открытии счета – то есть авиза. Банк бенефициара направляет предоставленные бенефициаром документы для проверки банку эмитенту – там списываются средства.

Аккредитив используется для баланса сторон – так как продавец знает, что открыт аккредитивный счет, с которого можно списать деньги, покупатель знает, что продавец не получит деньги, если не предоставит определенные документы.

## Виды аккредитивов:

- отзывные/безотзывные. В 2006 г. МТП приняла унифицированные правила для документарных аккредитивов, согласно унифицированным правилам – аккредитив не может быть отзывным. По умолчанию, всегда используется безотзывный аккредитив. То есть, получается, что унифицированные правила отказались от безотзывных аккредитивов, и только стороны контракта могут предусмотреть отзывность аккредитива.
- покрытые/ непокрытые. Разница между ними в том, что покрытый – исполняется более быстро, так как банк-эмитент заранее перечисляет банку авизирующему указанную сумму. При непокрытом – банк эмитент разрешает авизирующему банку списывать средства с его корреспондентского счета, но это невозможно, если банк эмитент не списал эти средства с аккредитивного счета и не перечислил на корреспондентский.
- трансферабельный / неперевадной. Трансферабельный может быть исполнен третьему лицу, указанному бенефициаром, такой аккредитив используется в рамках системы ген. подряда, когда бенефициар выступает ген. Подрядчиком и рассчитывается с суб. подрядчиками. Ген. Подрядчик может дать распоряжение о перечислении денежных средств сразу суб. Подрядчику.
- подтвержденные/ неподтвержденные. Подтвержденный – ( подтверждающий банк – дает банковскую гарантию платежа по аккредитиву) то есть он обеспечен банковской гарантией оплаты по данному аккредитиву.
- обычные/резервные. Обычный содержит условия по расчету по контракту. Резервный - открывается на тот случай, если расчеты по контракту не будут произведены. Открывается от банком эмитентом или проверяющим – подтверждающим банком и исполняется за счет средств банка, по сути, он является аналогом банковской гарантии. В 1985 г. принята Конвенция ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах – она рассматривает вопросы выдачи аккредитива, его изменения, исполнения. Резервные аккредитивы характерны для банковской практики США и Великобритании, где банковская гарантия не применяется.
- возобновляемые/не возобновляемые. Возобновляемый открывается не на полную сумму а на сумму остатка по аккредитиву. Например, необходимо произвести расчеты по поставке. Общая стоимость поставляемого товара – 100 тыс. евро, поставка будет производиться ежеквартально равными партиями, тогда

открывается аккредитив на сумму 25 тыс. евро. И при исчерпании остатка в 25 тыс. на него опять зачисляется в начале месяца платеж в размере 25 тыс. евро. Возобновляемые бывают : 1)кумулятивные, на нем остаток последнего периода добавляется к остатку последующего периода; 2) некумулятивные – остаток предыдущего периода сгорает – он просто списывает по банковской проводке из аккредитивного счета и если аккредитив покрытый – он возвращается приказодателю.

- аккредитивы с красной полосой / аккредитивы с зеленой полосой. С красной полосой – допускают частичный авансовый платеж на основании любых документов, не являющихся отгрузочными. Далее – при предоставлении отгрузочных документов он предоставляется полностью. Аккредитивы с зеленой полосой – частично исполняются при наличии складских документов, выписанных на имя банка.

## **Унифицированные правила знают и другие виды аккредитивов**

Важно обратить внимание, в унифицированных правилах 2006 года - унифицированные правила рассматривают аккредитив, как самостоятельный вид расчетной сделки, обособленной от внешнеэкономического контракта, банки имеют дело только с документами, а не с товарами, работами и услугами. Запрещается адресовать товар банку, без согласия на то банка. Если банки получают текст контракта ,и выявляют, что инструкция их клиента противоречат контракту – они руководствуются инструкциями клиента. Проверку документа банки делают на предмет соответствия документов по внешним признакам условиям аккредитива. Они проверяют полноту и непротиворечивость документов, но не проверяют их подлинность и юридическую действительность. На проверку документов банкам дается пять рабочих дней. Унифицированные правила содержат требования к документам, в частности к транспортным документам – коносамент, международная транспортная накладная, к страховым документам. Банки при проверке документов руководствуются теми требованиями, которые изложены в унифицированных правилах. Например, содержание коносамента, составленного по унифицированным правилам, не совпадает с требованиями кодекса международного мореплавания – при этом банки будут руководствоваться унифицированными правилами. В контракте нужно оговаривать, какие условия должны быть в коносаменте. Далее – очень интересные статьи унифицированных

правил об ответственности банков, поскольку унифицированные правила писали банки – они тщательно подошли к вопросу о том, когда они не несут ответственности. Банки не несут ответственности за форму, полноту, действительность, юридическую силу документов, они не несут ответственности за исполнение обязательств и деловую репутацию грузоперевозчиков, грузополучателей, грузоотправителей и страхователей, не несут ответственности за задержку и потерю в пути сообщения документов. Банки не несут ответственности за перевод сообщений и документов и оставляют за собой право передавать технические термины без перевода. Банки не несут ответственности за действия третьих банков. Даже если сами привлекли их к осуществлению аккредитивной операции. Банки не несут ответственности в ситуации форс-мажора. Это, что касается ответственности банков.

3) **Инкассо.** Сделка, по которой одна сторона – доверитель передает своему обслуживающему банку инкассовое поручение и документы, с целью получения платежа. Инкассо можно рассматривать, как аналог сделки поручения. Однако, это, все таки, самостоятельная расчетная сделка, со сложным субъектным составом. Унифицированные правила по инкассо приняты в 1995 году и они предусматривают следующий субъектный состав из 5-ти субъектов: доверитель ( тот кто поручает банку обработку инкассо. Доверитель передает документы и поручает осуществить платеж), банк ремитент ( банк который начинает обработку инкассо, тот банк который принимает поручение), инкассирующий банк( банк который участвует в обработке инкассо – это банки – корреспонденты), представляющий банк( банк который делает представление плательщику), плательщик( тот который выкупает пакет документов по инкассо). На практике он не распространен – это аналог безакцептного списания во внутреннем праве – когда без воли и желания плательщика средства списываются со счета плательщика – они во внутреннем праве распространены при услугах связи, лизинге и при расчетах по кредитным соглашениям. Во внутренних расчетах инкассо нередко применяется в силу закона. Ну например по услугам связи – установлено безакцептное списание. В международных расчетах инкассо применяется только по соглашению сторон, то есть предусматривается исключительно контрактом. Унифицированные правила – различают чистое инкассо и документарное инкассо. Чистое – иначе говоря финансовое инкассо, это инкассо только финансовых документов( векселя, чеки и подобные инструменты, м.б. складское свидетельство). Документарное – это либо инкассо финансовых и коммерческих документов, либо только коммерческих документов. К коммерческим документам относятся: аналог товарной накладной в контракте – инвойс (счет-

фактура); транспортные документы – международная транспортная накладная, коносамент; упаковочный лист; экспортная декларация; страховой полис.

## Процедура операции инкассо

1. Начинается с предоставления доверителем банке – remitенту инкассового поручения с приложением согласованных контрактом документов.

Унифицированные правила содержат формальные требования к инкассовому поручению: реквизиты банка-remитента и представляющего банка, причем не только адрес, но и корреспондентские счета и код swift; реквизиты плательщика, то есть тоже самое - главные платежные документы, хотя адрес тоже указывается; сумма и валюта, которые должны быть инкассированы; условия платежа и форма извещения о платеже; банковские комиссии; проценты, если они применимы; перечень документов, прилагаемых; самое главное – инструкция на случай не платежа, не акцепта и противоречия с другими инструкциями.

Инструкция на случай не платежа – дело в том, что инкассовое поручение может прийти на счет плательщика а на нем не окажется денежных средств и встает вопрос – что делать банку с таким инкассовым поручением? Унифицированные правила не дают ответа на данный вопрос.

Банк remitент передает эти документы через инкассирующие банки в представляющий банк, может передавать и сразу представляющему банку, если есть корреспондентские отношения. Каждый из банков проверяет документы по внешним признакам. Н не несет ответственности за юридическую действительность документов. Представляющий банк – получив пакет документов и инкассовое поручение списывает денежные средства со счета плательщика и отправляет их обратно через все банки (Каждому банку дается 5 дней на проверку документов – так что это операция не быстрая).

**Вексель** – появился в Италии, и первый весельный закон был принят в Болонии, в 1569 году. В своем развитии вексель прошел три периода. Первый период итальянский – в нем большее хождение имел переводной вексель, простой вексель считался видом ростовщичества. Отличие переводного векселя от простого в том, что суть простого – по нему обязанным лицом является векселедатель. То есть простой вексель – это аналог расписки, по переводному векселю – обязанным лицом является плательщик, который должен акцептовать вексель и первоначально в Италии векселя имели вид разменных писем – от одного купца

другому купцу. Второй период – французский – в нем появляется индоссамент, как передаточная надпись, то есть вексель становится оборотной бумагой – этот период с 17 по 19 век. С 19 века начинается германский период – в Германии векселя приобрели строго определенную форму и определенные сроки платежа. Сроки платежа по векселю в законодательстве РФ: по предъявлении, во столько то времени от предъявления, по столько то времени от составления, и на определенную дату.

АН Германском понимании векселя основаны три Женевские вексельные конвенции 1930-го года, первая – устанавливает единообразный закон о переводном и простом векселе; вторая – о разрешении некоторых коллизий в отношении векселей; третья – о гербовом сборе в отношении векселя. Последняя конвенция не установила гербовый сбор – и в РФ его нет. Эта конвенция установила основное правило, что факт неуплаты гербового сбора не влияет на действительность прав по векселю.

Не все государства являются участниками конвенций, в современном мире сложилось три вексельных системы:

- Женевская, которая основана на конвенциях( Австрия, Германия, Франция ,Италия, Швеция, Швейцария, РФ). Специфика этой системы в том, что она выделяет строго определенные требования к реквизитам векселя – если каких-то реквизитов нет, их нельзя восполнить в соотв. С конвенцией и вексель не считается ценной бумагой и векселем, как таковым

- англо-американская (США и страны Британского содружества) – основана на Законе 1982 г. – Английский вексельный закон.

- вексельные законы, основанные на торговом кодексе Франции ( Боливия, Венесуэла, Мексика, Египет, Иран, Таиланд ,Чили).

Женевский и англо-американский вексель отличаются тем, что женевский вексель должен обязательно иметь вексельную метку, то есть в тексте документа обязательно должно быть указано слово вексель, англо-американский вексель вексельной метки не требует. В Женевском векселе первоначальный векселедержатель обязательно должен быть указан – должно быть казано кому или приказу кого оплачивается вексель – это обязательный реквизит векселя, англо-американский вексель может быть выдан на предъявителя. Английский закон регулирует и вексель и чек, Женевские конвенции – исключительно вексель. В Женевской системе вексель и чек – это разные ценные бумаги, в англо-



американской – чек – это разновидность переводного вексель. Англо-американской системе неизвестен аваль.

Женевский вексель имеет строго определённые сроки платежа, англо-американский вексель может иметь любые сроки платежа. Если женевский вексель выдан по предъявлении, то он может быть предъявлен к платежу в течение года с момента выдачи. Если англо-американский выдан по предъявлении – он предъявляется к платежу в разумные сроки. Единообразному вексельному закону известно такое правило: если лицо основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов, то недействительные записи в векселе и недействительные индоссаменты – не умаляют его прав по векселю.

На практике – когда вексель был выдан от несуществующего юр. лица с бланковым индоссаментом – пытались признать недействительным вексель, истребовать в порядке реституции и пр. наш ВАС – сказал, что вексель признать вексель недействительным нельзя, да, векселедателя нет – но права по векселю есть.

В англоамериканском праве – один недействительный индоссамент делает недействительным весь вексель. Если американская компания дает российской компании такой вексель – обязана ли российская компания такой вексель принять? По векселю – мы смотрим на коллизионные нормы, США не участвует во второй Женевской конвенции, следовательно они на США не распространяются, следовательно, исходит из коллизионных норм США и РФ, по нашему прав специальных коллизионных норм о векселе нет, но есть коллизионная норма о форме сделки – форма сделки подчиняется праву места его совершения – так что если в США – этот вексель был совершен и там он действителен – он будет действителен и в РФ.

Первая Женевская конвенция содержит два приложения: 1) единообразный закон о переводном и простом векселе; 2) список оговорок, которые могут принять государства, при присоединении к конвенции.

Мы в 1936 присоединились к конвенции и сделали оговорку – что вместо ставок, пени и процентов, которые предусмотрены в единообразном законе будут применяться ставки рефинансирования. Сложилась интересная ситуация – в 1997 г. принимается федеральный закон о переводном и простом векселе – который для пени и процентов установил ставки рефинансирования, до 1997 г. – применялись ставки, установленные в конвенции. Не надо рассматривать закон 1997 – года как оговорку – это не оговорка, а ее имплементация.

Вторая Женевская конвенция содержит унифицированные коллизионные нормы в отношении векселей. К примеру, это коллизионные нормы следующие: способность лица обязываться по векселю определяется его национальным законом, но если этот закон отсылает к другому закону, то применяется последний закон (обратная отсылка – на конвенционном уровне) ; форма векселя определяется по законодательству места его составления; форма и сроки протеста, форма и сроки составления других документов по векселю определяется по законодательству государства, где совершаются соотв. действия; вопрос о том, приобретает ли держатель переводного векселя право требования на основании которого выдан документ – решается по закону места платежа по векселю; меры, которые должны быть приняты в случае утраты, порчи, хищения и повреждения векселя определяются по закону места платежа по векселю.