

Ю.Н. Чаховский

Расчетные отношения в договорах международной купли-продажи (правовые аспекты) (Часть 2. Начало в № 1 2003 г.)

Международные расчеты в форме инкассо. Инкассо как форма международных финансовых расчетов регулируется не только нормами внутригосударственного права, но и международными обычаями, неофициальная кодификация которых осуществлена Международной торговой палатой в форме Унифицированных правил. В настоящее время эти правила по инкассо действуют в редакции 1995 г. (далее Правила 1995 г.). По юридической природе нормы, зафиксированные в Правилах 1995 г., носят диспозитивный характер. Для их применения необходима ссылка на них в тексте договора международной купли-продажи.

Инкассо – операции, проводимые банком на основании полученных инструкций в форме инкассового поручения с документами в целях получения платежа или акцепта, выдачи документов против платежа или акцепта либо на других условиях. Под документами понимаются: финансовые документы (векселя, чеки и другие подобные документы, используемые для получения денежного платежа); коммерческие документы.

Правила 1995 г. различают чистое и документарное инкассо.

Чистое инкассо – это инкассо финансовых документов, не сопровождаемых коммерческими документами.

Документарное инкассо – это инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами; коммерческих документов, не сопровождаемых финансовыми документами.

Участники инкассовой операции:

плательщик – лицо, которому должно быть сделано представление в соответствии с инкассовым поручением;

принципал (доверитель) – клиент, который поручает банку произвести инкассо;

банк-ремитент – банк, которому принципал поручает произвести операцию;

инкассирующий банк – любой банк, кроме банка-ремитента, участвующий в инкассо;

представляющий банк – инкассирующий банк, непосредственно представляющий документы плательщику;

Инкассовая операция начинается в банке-ремитенте, куда экспортер (принципал) после отгрузки товара предоставляет оформленные в соответствии с условиями договора документы, прилагая к ним инкассовое поручение, содержащее полные и точные инструкции для банков. После проверки правильности оформления инкассового поручения, коммерческих и финансовых документов по отправке банк-ремитент пересылает их инкассирующему банку в стране импортера, обычно своему корреспонденту. Представляющий банк извещает импортера (плательщика) и передает ему документы либо против уплаты

указанной в инкассовом поручении суммы, либо против акцепта векселя (при предоставлении коммерческого кредита в вексельной форме). Получив извещения от инкассирующего банка о зачислении средств на счет банка-ремитента, банк-ремитент осуществляет расчеты с принципалом.

Важнейшим элементом инкассо является инкассовое поручение, которое в совокупности с выставляемыми на инкассо финансовыми либо коммерческими документами служит доказательством полномочий банка на осуществление данной операции и одновременно с этим содержит в себе указания принципала, называемые инкассовыми инструкциями [4]. Инструкции полно и четко должны указывать, как и каким образом банки должны исполнять инкассовое поручение. От них зависит быстрота и правильность оформления инкассового поручения.

Особенность юридической природы инкассо заключается в том, что инкассирующий банк несет ответственность только за выдачу документов импортеру-плательщику против платежа или акцепта и не отвечает ни за проверку принятых на инкассо документов, ни за платеж или акцепт.

Банки должны определить, что полученные документы соответствуют тем, что перечислены в инкассовом поручении, и известить сторону, от которой было получено инкассовое поручение, о каких-либо отсутствующих документах. Банки не имеют каких-либо иных обязательств в этом отношении и не несут никаких обязательств или ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, фальсификацию либо юридическую силу какого-либо документа или за общие отдельные условия, указанные в документе.

Широкое распространение инкассо в международных расчетах связано с его относительной дешевизной. Кроме того, государство легко может осуществлять контроль за трансграничным движением валюты, предписывая перечень обязательных к приему на инкассо документов: экспортно-импортных лицензий, разрешений и т.д.

Вместе с тем инкассо имеет ряд существенных недостатков:

для инкассо характерен разрыв во времени между отгрузкой товара, передачей документов в банк и получением платежа, срок которого может быть достаточно продолжительным, что замедляет оборачиваемость финансовых средств экспортера (принципала). В связи с этим для восполнения своих оборотных средств принципал зачастую прибегает к использованию банковского кредита, что является дополнительным финансовым бременем для него при исполнении договора;

отсутствует уверенность в оплате документов, так как импортер (плательщик) может отказаться от оплаты при предоставлении ему товаросопроводительных документов или оказаться вообще неплатежеспособным к моменту платежа.

Международные расчеты в форме банковского перевода. *Банковский перевод (remittance)* – одна из основных форм международных расчетов, которая регулируется исключительно нормами внутригосударственного права. В 1992 г. утвержден типовой закон ЮНИСТРАЛ о международных кредитовых переводах, который унифицировал правила осуществления банковских переводов. Банковский

перевод, как и другие формы международных финансовых расчетов, осуществляется в безналичной форме.

В национальном праве Республики Беларусь банковский перевод именуется расчетными платежными поручениями и регулируется Банковским кодексом и Инструкцией Национального банка о международных расчетах в форме банковского перевода, а также другими нормативными актами банковского законодательства.

Банковский перевод осуществляется следующими участниками:

перевододатель – импортер, лицо, выдающее первое платежное поручение;

банк плательщика – банк импортера;

бенефициар – экспортер или иное лицо, указанное в платежном поручении перевододателя в качестве получателя средств в результате кредитового перевода;

банк-бенефициар – банк получателя, который получает платежное поручение;

банк-посредник – любой банк-получатель, не являющийся банком плательщика и банком бенефициара.

Операция банковского перевода выглядит следующим образом.

Перевододатель (импортер) передает банку-плательщику платежное поручение о снятии финансовых средств со своего расчетного счета и дает указания о перечислении финансовых средств в виде банковского перевода на счет бенефициара, отгрузившего ему товар согласно условиям договора. Получив распоряжение перевододателя, банк обслуживающий импортера, снимает финансовые средства с банковского счета и зачисляет их на счет банка-корреспондента, обслуживающего бенефициара. Составляется комплект документов межбанковского оборота, на основе которых средства переводятся в иностранный банк, где они зачисляются на счет бенефициара, при этом происходит списание финансовых средств с корреспондентского счета банка-импортера.

Законодательство Республики Беларусь регламентирует 3 основных вида банковских переводов:

простой банковский перевод – при этой форме расчетных отношений финансовые и коммерческие документы, минуя банки, передаются от экспортера (бенефициара) непосредственно к импортеру;

документарный банковский перевод – при этой форме расчетных отношений в платежном поручении отражается условие, согласно которому бенефициару будет переведена денежная сумма только после представления соответствующих финансовых и коммерческих документов;

банковский перевод с использованием чеков – при этой форме расчетных отношений наряду с другими документами используют чеки [4].

Расчеты с использованием банковских чеков осуществляются на основе специально заключенного соглашения между банками-корреспондентами, которое оформляется путем подписания двустороннего договора или обмена письмами.

Международные финансовые расчеты с использованием векселей и чеков. В международной банковской практике широкое применение получили различные виды оборотных документов, которые

используются главным образом в расчетных операциях. Термин «оборотные документы» (transferable documents) возник и широко применяется в английской юридической литературе и законодательстве [5]. Оборотные документы объединяют такие финансовые инструменты, как векселя, чеки и депозитные сертификаты.

Гражданско-правовые отношения, возникающие в связи с обращением векселей и чеков, представляют собой специфический объект исследования в международном частном праве и регулируются с помощью материально-правового и коллизионно-правового методов.

Главная особенность такого регулирования – это наличие национально-правовых и международно-правовых норм, соответственно включенных в вексельное и чековое законодательство, что обеспечивает его комплексный характер.

В рамках Лиги наций 7 июня 1930 г. в Женеве 26 государствами было подписано 3 конвенции: Конвенция о единообразном законе о переводном и простом векселе; Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях; Конвенция о гербовом сборе в отношении переводных векселей [6].

Наряду с вексельными расчетами важнейшим платежным средством, применяемым в международных финансовых расчетах, выступает *чек*. В международном частном праве правовое регулирование чекового обращения имеет сходные черты с регламентацией вексельного обращения. Это обусловлено, прежде всего, наличием межгосударственной унификации чекового права. В рамках Лиги наций в Женеве 19 марта 1931 г. были подписаны 3 Женевские чековые конвенции: конвенция, устанавливающая единообразный закон о чеках; конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о чеках; конвенция о гербовом сборе в отношении чеков [7].

Для применения векселей и чеков в международных финансовых расчетах необходимо более детально рассмотреть основные особенности и правовое регулирование применения в расчетных отношениях векселей и чеков.

Вексель можно рассматривать как коммерческий кредит, он выставляется практически на любое лицо.

Чек же – это разновидность банковского кредита и всегда выставляется только на банк, в котором у чекодателя имеется счет. В англо-саксонской системе права чек рассматривается как разновидность переводного векселя, а именно – как переводной вексель, выставленный на банкира [8].

Вексель и чек отличаются друг от друга и по срокам обращения. Если срок, на который выставлен вексель, определяется по усмотрению сторон – участниц вексельного правоотношения, то сроки обращения чека четко определены либо в национальном законодательстве, либо в международных соглашениях.

Существуют 2 вида векселей: простые и переводные.

Простой вексель содержит обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную денежную сумму векселедержателю.

Переводной вексель (тратта) содержит письменный приказ векселедателя (трассанта), отданный плательщику (трассату), уплатить по наступлении срока определенную денежную сумму первому векселедержателю (ремитенту).

Как уже отмечалось, вексель включает в себя безусловное денежное обязательство, т.е. приказ трассанта (векселедателя) переводного векселя и обязательство векселедателя простого векселя не могут быть ограничены условиями. Всякое ограничительное условие считается ненаписанным. Вексель включает в себя абстрактное денежное обязательство. В тексте векселя не допускаются никакие ссылки на основания его выдачи (например на договор). Предметом вексельного обязательства могут быть только деньги. Вексель может быть выставлен как в национальной, так и иностранной валюте. Порядок выставления и оплаты векселя в иностранной валюте регулируется нормами национального валютного законодательства соответствующего государства.

Денежные обязательства, содержащиеся в векселях, могут передаваться по передаточной надписи – *индоссаменту*, причем число индоссаментов практически ничем не ограничено. Абстрактность денежного обязательства, его безусловный характер, возможность индоссирования позволяют формировать как вексельное обращение внутри страны, так и международный вексельный оборот. Не случайно англо-американское право использует по отношению к векселю и чеку термин «оборотные документы».

Вексель, выставленный в соответствии с требованиями Женевской конвенции, получил название «женевский вексель»; наряду с ним действует так называемый «англо-американский вексель», который отвечает требованиям англо-американской правовой системы. Основные различия между этими типами векселей сводятся к следующему:

женевский вексель содержит «вексельную метку», т.е. слово «вексель» присутствует в тексте документа; англо-американский вексель не содержит данного реквизита;

женевский вексель содержит наименование того, кому или по приказу кого должен быть совершен платеж; англо-американский вексель может быть выставлен на предъявителя;

женевский вексель содержит способы обозначения срока платежа по нему; англо-американский предполагает любой способ обозначения срока платежа с условием его определенности;

женевский вексель подлежит оплате в течение одного года со дня его выдачи; англо-американский вексель должен быть акцептован в «разумные сроки»;

исполнение обязательства по женевскому векселю может быть гарантировано полностью или в части вексельной суммы посредством авалья — вексельного поручительства; англо-американскому вексельному праву аваль не известен;

векселедатель женевского векселя отвечает за акцепт и за платеж, однако он может освободить себя от ответственности только за акцепт; векселедатель англо-американского векселя может освободить себя от ответственности не только за акцепт, но и за платеж;

если векселедержатель получил женевский вексель в результате непрерывного ряда индоссаментов,

он рассматривается как законный векселедержатель, даже если один из индоссаментов был поддельным; что же касается англо-американского векселя, то поддельный индоссамент полностью недействителен и не способен передать другому лицу титул законного векселедержателя.

В этом заключаются важнейшие различия между двумя типами векселей, имеющих хождение в международном коммерческом обороте.

Трассат становится должником по вексельному обязательству только после того, как акцептует вексель. Акцепт векселя выражается в надписи «акцептован» на лицевой стороне и подписывается трассатом. Акцепт должен быть простым и ничем не обусловленным. Акцептант тратты является главным вексельным должником, так как акцептуя, принимает на себя обязательство оплатить переводной вексель в оговоренный срок. В случае отказа акцептанта от платежа векселедержатель может предъявить к нему иск о защите своих прав.

Переводный вексель, как уже отмечалось, может быть передан посредством индоссаментов. В вексельном обязательстве индоссамент выполняет несколько функций, главная из которых – передаточная. Другая, не менее важная, — гарантийная: все индоссанты наряду с трассантом и акцептантом являются солидарно обязанными перед главным вексельным кредитором — последним векселедержателем.

Одним из средств обеспечения вексельного обязательства называют *аваль* (вексельное поручительство). Аваль проставляется на лицевой стороне векселя или на прилагаемом листе. Обычно он выражается словами «считать за аваль» и подписывается авалистом. Если аваль проставлен на лицевой стороне векселя, достаточно лишь одной подписи авалиста. В авале должно быть указано, за какого участника вексельного правоотношения он выдан. При отсутствии такого указания он считается выданным за векселедателя (трассанта). Аваль может быть выдан только за лицо, несущее по векселю ответственность в качестве акцептанта индоссанта или трассанта. Таким образом, аваль за плательщика, не акцептовавшего вексель, недействителен.

Чек – ценная бумага, содержащая письменный приказ чекодателя плательщику произвести платеж чекодержателю в размере указанной в чеке денежной суммы. Лицо, выдавшее чек, именуется чекодателем. Лицо, являющееся владельцем чека, именуется чекодержателем. Плательщиком выступает банк или иное кредитное учреждение, производящее платеж по предъявленному чеку. Банк выплачивает деньги из средств, внесенных чекодателем — клиентом банка на свой расчетный счет. Отношения между чекодателем и банком строятся на основе чекового договора, в соответствии с которым чекодатель распоряжается принадлежащими ему денежными средствами, выставляя чеки, а банк берет на себя обязанность производить по ним платеж. Чек — строго формальный юридический документ, перечень его реквизитов строго регламентирован. Документ, в котором отсутствует какой-либо из реквизитов, признается недействительным и чеком не считается. За платеж по чеку несет ответственность чекодатель.

Единообразный чековый закон, являющийся приложением к Женевской конвенции, предусматривает несколько сроков предъявления чека к платежу: 8 дней, если чек должен быть оплачен в

той же стране, где он выставлен; 20 дней, если чек выставлен и подлежит оплате в разных странах; 70 дней, если чек выставлен в одной части света, а платеж совершен в другой.

Говоря о расчетных отношениях с использованием векселей и чеков, необходимо кратко остановиться на тех особенностях процессуального законодательства, которые напрямую затрагивают данные отношения.

В случае неакцепта или неплатежа по векселю отказ в акцепте или платеже должен быть удостоверен актом протеста, составленным в публичном порядке. Протест в неакцепте или в неплатеже составляется нотариусом и служит доказательством неисполнения должником своих обязанностей.

Протест в неплатеже должен быть совершен не позднее двух рабочих дней, следующих за днем, в котором тратта подлежит оплате. Векселедержатель должен известить трассанта и своего индоссанта (лицо, индоссировавшее вексель на его имя) о неакцепте или неплатеже в течение четырех рабочих дней, следующих за днем протеста.

Векселедержатель имеет право защитить свои имущественные права по векселю в порядке искового производства. Трассант, акцептант, индоссанты и авалисты тратты являются солидарно обязанными перед векселедержателем, который имеет право предъявить прямой иск ко всем этим лицам – к каждому в отдельности и ко всем вместе. Лицо, оплатившее вексель, имеет право предъявить регрессный иск также ко всем указанным лицам — к каждому в отдельности и ко всем вместе.

Платеж по чеку должен быть совершен сразу же после его предъявления и в полной мере. Факт неоплаты чека может быть установлен нотариально в форме составления протеста. Частичная оплата чека допустима только в случае недостаточности покрытия на счете чекодателя. При отказе плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему усмотрению предъявить иск к одному или нескольким обязанным по чеку лицам, которые несут перед ним солидарную ответственность.

Литература

1. *Шмиттгофф К.М.* Экспорт: право и практика международной торговли / Пер. с англ. М., 1993.
2. *Эрделевский А.* О расчетах по аккредитиву // Хоз-во и право. 1997. № 3.
3. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов в редакции 1993 г. // Сер. изд. Междунар. торговой палаты. М., 1997.
4. *Тухиня В.Г.* Международное частное право. 4-е изд., доп. Мн., 2001.
5. *North P., Fawcett J.* Cheshire and North's Private International Law. London, 1992.
6. Международное частное право: Сб. норматив. док. М., 1994.
7. Регистр текстов конвенций и других документов, касающихся права международной торговли: В 7 т. Нью-Йорк. 1971. Т. 1.
8. Внешнеэкономическая деятельность: международное частное право и российское законодательство: Сб. норматив. актов. М., 1997.
