

УДК 341

Бельдина Оксана Геннадьевна

старший преподаватель кафедры гражданского права
Уральского государственного экономического университета
bfog@mail.ru

Oxana G. Beldina

Senior Lecturer of the Department of Civil Law
Ural State University of Economics
bfog@mail.ru

Понятие международной расчетной сделки

The concept of international payment transactions

Аннотация. В статье содержится анализ наиболее актуальных проблем правового режима международных расчетных сделок. Были исследованы проблемы генезиса и эволюции международных расчетов. В частности, рассмотрены особенности международных расчетов в период золотого стандарта. Обращено внимание на действующий в том период принцип свободы выбора валюты. Выявлены объективные основания заключения валютных союзов в период золотого стандарта. Отмечено отсутствие легитимного определения международных расчетов. Рассмотрены разработанные в отечественной и иностранной литературе точки зрения по поводу критерии разграничения международных и внутренних расчетов. Обосновывается точка зрения, согласно которой под расчетной понимается сделка, когда банки, выполняющие основные операции по расчетам, находятся в разных странах.

Ключевые слова: международная расчетная сделка, международные расчеты, национальные расчеты, международные расчетные операции, международная расчетная сделка.

Abstract. This article is devoted to the analysis of the most pressing issues of the legal regime of International payment transactions. We investigated the problems of International payments genesis and evolution. In particular, we examined the peculiarities of International payments in the period of the Gold standard. We draw your attention to the principle of free currency choice which functioned in that period. We identified the objective basis for conclusion of currency unions in the period of the Gold standard. We note that there is no legitimate definition of International settlements. We examined viewpoints on the choice of criterion on separation of International and internal payments developed both in Russian and foreign literature. Finally, we proved the opinion that the transaction which was processed by the banks from different countries should be considered as a payment transaction.

Abstract: international payment transactions, international payments, national accounts, international payment operations, international payment transactions.

Международным расчетным сделкам в Российской Империи, далее в СССР уделялось мало внимания. В отечественной юриспруденции дореволюционный период развития (1756–1917 гг.) пришелся на этап золотого стандарта (1867 г.–30-е гг. XX в.) [1, с.103].

Так как инструментарий валютного контроля отсутствовал, то участники внешнеэкономической деятельности были абсолютно свободны в выборе используемой валюты. Курс валют в тот период привязывали к золоту, поэтому разница стоимости валют была незначительной, т.к. определялась расходами, связанными с перевозкой золота между странами, на упаковку, перемещение, страхование. Как говорил А.И. Каминка, «меньшее значение с правовой точки зрения, при всем его значении с точки зрения экономической, имело различие торговли внутренней и иностранной» [2, с.17].

Правовые взоры были направлены на проблемы валютных союзов (скандинавский монетный союз, латинский монетный союз и т. д.). Основными причинами данного обстоятельства были результаты Брюссельской конференции 1892 г. и Парижской конференции 1867 г., по поводу которых Ф. Лист писал: «В то время как стремления добиться международных соглашений культурных государств относительно общей монетной системы (последняя конференция в Брюсселе 1892 г.) остались до сих пор без результата, вследствие разногласия мнений о том, сохранить ли какую-либо из существующих денежных систем или ввести новую, между более тесными группами государств возникли монетные союзы; но и они не могут похвальаться особым процветанием, главным образом вследствие понижения стоимости ценности серебра» [3, с.250].

Если начинаем рассматривать современный этап развития, то согласно общепринятой точке зрения, расчет – это действие, направленное на погашение денежного обязательства платежом, т. е. исполнением [4, с.21-30; 5, с.618; 6, с.848; 7, с.148]. Из определения следует, что под платежом понимается передача (перечисление) денежной суммы, а не любое исполнение.

В литературе есть точка зрения, которая, расширяет содержание понятия «расчет», обосновывает наличие «не денежных» расчетов. Например, Ю.Н. Извеков пишет, что расчет – это юридический акт, направленный на прекращение обязательства не только путем уплаты денежной суммы, но и передачей имущества, зачетом или другим эквивалентным способом, имеющим стоимостное выражение [8, с. 7], выделяя таким образом не денежные расчеты. Аналогичная позиция у И.А. Исаева, который утверждает, что «под расчетом помимо платежа понимают и ряд иных действий должника по денежному обязательству, которые ведут к прекращению или трансформации обязательств, таких как зачет, передача отступного, новация» [9, с.56-67].

Если подводить итог вышеизложенному, то можно сделать вывод, что понятие «платеж» расширено, фактически под ним стали понимать исполнение гражданско-правового обязательства любым способом, в то время как «юридическое содержание расчетов состоит в том, что деньги от обязаных лиц-плательщиков поступают управомоченным лицам-

переводополучателям»[10, с.261; 11, с. 542-544].

К сожалению, легитимное определение расчетных сделок в российском праве отсутствует. Общепринятым в литературе может служить определение, Л.Г. Ефимовой: под расчетной сделкой понимается любая гражданско-правовая сделка, осуществляемая участниками системы безналичных расчетов (банками и их клиентами) в рамках определенной формы безналичных расчетов и направленная на перемещение (трансферт) безналичных активов с одного счета (раздела счета) безналичных активов с одного счета клиента (раздела счета) на другой, принадлежащий как ему самому, так и третьему лицу [12, с.321-322; 13, с.115]

Л.Г. Ефимова полагает, что понимание формы расчетов как системы сделок позволит, в конечном счете, правильно и эффективно применять нормы об ответственности кредитных организаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей перед клиентурой по расчетным сделкам [12, с.319]

Если мы рассмотрим развитие международных торговых обычаев, то здесь понимание форм расчетов является «принципиально иным, чем у нормативных актов, что отражается на способе изложения норм права» [1, с.118]. Есть определенные юридико-технические требования к составлению правовых актов. Содержание структурных единиц нормативно-правового акта излагается в виде правовых предписаний – правовых формулировок, выражающих законченную мысль законодателя и несущих нормативно-регулятивную нагрузку [14, с.198]. Документы Международной торговой палаты (далее – МТП), т.к. они появляются в результате анализа многократно повторяющихся действий, представляют собой описание банковских операций [1, с.118]. Следовательно, акты МТП фактически выполняя роль нормативно-правовых актов, не соответствуют требованиям, которые к ним предъявляются, что значительно усложняет их применение.

В отличие от устоявшегося в российской правовой науке понимания формы расчетов как системы сделок, в актах МТП не происходит расслоение операции по перечислению денежной суммы на гражданско-правовые сделки. Это происходит потому, что ведущую роль в регулировании международных финансовых отношений занимают США, а как подмечает В.А. Канашевский: «Право стран англо-американского общего права, в отличие от права стран континентальной Европы, исходит из идеи комплексного регулирования договоров. Это означает, что договорные правоотношения не разделяются на отдельные виды обязательств, а регулируются в комплексе» [15, с.423].

Вопросам разграничения международных и национальных расчетов посвящено недостаточно много литературы. Одни считают, что платеж считается международным, если он соприкасается более чем одним государством [16, с.308]. Другие, например, пишет В. Тихини, что «под международными расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием физических лиц, проводимые через банк, по внешнеторговым и иным внешнеэкономическим операциям» [17, с.39]. А.П. Белов же рассматривает международные расчеты как способы обеспечения

исполнения внешнеторговых сделок [18, с.73-88]. Если внимательно изучить его работы, то можно найти утверждение, что к способам обеспечения исполнения внешнеторговых сделок относятся аванс, аккредитив, банковская гарантия, неустойка, поручительство, залог, вексель, чек, аваль, предоплата и страхование. Кроме того, отзывной (простой) аккредитив, аванс, вексель и чек относятся к «способам, не в полной мере обеспечивающим интересы кредиторов» [18, с.73-88]. По мнению Г.З. Мансурова, «данный подход противоречит функциональному назначению расчетов как способа исполнения обязательств и такому общепризнанному свойству обеспечительных способов как субсидиарный характер их применения (кроме банковской гарантии)» [1, с.131].

А.В. Шипова полагает, что под расчетом по внешнеторговой сделке понимается «гражданско-правовая сделка, направленная на надлежащее исполнение денежного обязательства в соответствии с условиями договора, заключенного экономическими агентами в сфере внешней торговли, осуществляемая участниками международной системы безналичных расчетов, находящихся на территории разных стран, направленная на межгосударственное перемещение безналичных активов, и являющихся объектом валютного контроля соответствующих органов государственной исполнительной власти РФ» [19, с.19].

При этом В.М. Шумилов считает, что «международные расчетные операции представляют собой платежи по денежным требованиям и обязательствам, возникающим из отношений между государствами, юридическими/физическими лицами различных государств» [20, с.156]. Т.е. критерий государственной принадлежности в данном случае является преобладающим.

Помимо вышеуказанного критерия, применяется критерий резидентства. Например, Л.Г. Ефимова считает, что международные расчеты – «это расчеты юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), находящихся на территории Российской Федерации, с юридическими и физическими лицами, находящимися на территории других государств, за приобретенные (проданные) ими товары (работы, услуги)» [21, с.290]. В.А. Канашевский же определяет, что «под международными понимаются такие расчеты, в которых платеж должен быть осуществлен за границу» [15, с. 354]. Г.З. Мансуров, развивая мысль данного автора, пришел к выводу, что «расчетная сделка будет признана международной в том случае, если банки, выполняющие основные операции по расчетам (например, банк-эмитент и исполняющий банк в международной аккредитивной сделке), находятся на территории различных государств» [1, с.136]. С таким подходом нельзя не согласиться, учитывая, что такое определение имеет наиболее емкий характер.

В актах зарубежных стран критерий места нахождения сторон правоотношения тоже имеет место быть. Например, Ж. Шапира отмечает, что не были признаны надлежащими критериями ни место осуществления платежа, ни место заключения договора, ни национальная принадлежность сторон. «Было предложено считать международным платежом перемещение средств

либо товаров, пересекающих национальную границу и идущих либо из данной страны за рубеж, либо в обратном направлении» [22, с. 28].

Подводя итог, можно прийти к выводу, что расчетная сделка является международной тогда, когда банки, выполняющие основные операции по расчетам (банк-эмитент и исполняющий банк), находятся в разных государствах.

Литература

Мансуров, Г.З. *Международные расчетные сделки: международно-правовое и национальное регулирование / дисс. ... д.ю.н. – Санкт-Петербург, 2012.*

Каминка, А.И. *Очерки торгового права. – М., 2007 (по изд. 1912 г.)*

Лист Ф. *Международное право в систематическом изложении. – Юрьев, 1902. С. 250.*

Ерпылева, Н.Ю. *Правовое регулирование расчетных отношений (теоретические аспекты) // Банковское право. 2001. № 2.*

Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации / Автор раздела – Н.Ю. Рассказова ч. 2-й (постатейный). М., 2003.

Практика применения Гражданского кодекса РФ ч. 2-й и 3-й / под ред. В.А. Белова. / Автор комментария В.А. Белов М., 2009.

Сайфуллина, Н.А. *Гражданско-правовое регулирование кредитно-расчетных отношений: дисс.... канд. юрид. наук. – СПб., 2003.*

Извеков, Ю.Н. *Проблемы правового регулирования расчетных отношений: автореф. дисс. ...канд. юрид. наук. Белгород., 2002.*

Исаев, И.А. *О сущности и формах зачета // Журн. рос. права. – юрид. изд-во «Норма». 2005.*

Коммерческое право: учеб., в 2 ч. Ч. 2. / под ред. В.Ф. Попондупло. / Автор главы – К.К. Лебедев. СПб., 1998.

Гражданское право: учеб., в 3 ч. / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. Ч. I./ Автор главы Т.А.Фадеева. М., 1996.

Ефимова, Л.Г. *Банковские сделки: право и практика: монография. М., 2001.*

Гражданское право. Ч. 2. / Отв. ред. В.П. Мозолин. / Автор главы – Л.Г.Ефимова М., 2004.

Чухвичев, Д.В. *Законодательная техника. М., 2008.*

Канащевский, В.А. *Внешнеэкономические сделки: материально-правовое и коллизионное регулирование. М., 2008.*

Luca G. Radicati di Brozolo. *International Payments and Conflicts of Laws // American Journal of Comparative Law. 2000. – № 48.*

Тихиня, В. *Международные расчетные отношения // Юстиция Беларуси. 2001. № 2.*

Белов, А.П. *Международное предпринимательское право. М., 2001.*

Шипова, А.В. *Надлежащее исполнение внешнеторговых обязательств/ дисс. ... к.ю.н: Екатеринбург., 2007.*

Шумилов, В.М. *Международное экономическое право в эпоху глобализации. М., 2003.*

Ефимова, Л.Г. Банковское право. М., 1994.
Шапира, Ж. Международное право предпринимательской деятельности.
М.: изд-во «Прогресс. 1993.

Literature

1. Mansurov G.Z. *International payment transactions: international law and national regulation / diss. ... Doctor of Law - St. Petersburg, 2012.*
2. Kaminka A.I. *Essays on commercial law. - Moscow, 2007 (in 1912 ed.)*
3. F. List *International law in a systematic exposition. - St. George's, 1902 S. 250.*
4. Erpyleva N.Y. *Legal regulation of payment relations (theoretical aspects) // Banking. - 2001. - № 2.*
5. *Comment on the Civil Code of the Russian Federation / Section author – N.Y. Rasskazova part. 2. - M. , 2003.*
6. *The practice of the Russian Civil parts. 2, 3 / by . V.A. Belova . / Comment author – V.A. Belov - Moscow, 2009.*
7. Saifullina N.A. *Civil-law regulation of the credit and payment relations: diss cand . jurid . Sciences. - SPb., 2003.*
8. Izvekov Y.N. *Problems of legal regulation of payment relations: diss Cand . Jurid . Sciences . - Belgorod 2002.*
9. Isaev I.A. *On the essence and forms of set-off// Journal. Of russian law, - of "Norma ", 2005.*
10. *Commercial law: textbook in 3 parts by... V.F. Popondopulo . / Author of the chapter – K.K. Lebedev. - SPb ., 1998 .*
11. *Civil law: ... textbook in 3 parts by... A.P. Sergeev, Y.K. Tolstoy. Part I. / chapter author - T.A.Fadeeva. - M. , 1996 .*
12. Efimova L.G. *Banking transactions law and practice: a monograph. - M., 2001.*
13. *Civil law . Part 2 / by V.P. Mozolin . / Author of the chapter - Efimova L.G. - Moscow, 2004 .*
14. Chuhvichev D.V. *Legislative technique. - M. , 2008.*
15. Kanashevsky V.A. *Foreign economic transaction: a substantive conflict of laws and regulation. - M. , 2008.*
16. Luca G. Radicati di Brozolo. *International Payments and Conflicts of Laws // American Journal of Comparative Law. 2000. - number 48.*
17. Tikhinya B. *International payment relations //Justice of Belarus, 2001.-№ 2.*
18. Belov, A.P. *International business law. M., 2001.*
19. Shipova A.V. *Proper execution of foreign liabilities / diss. ... Candidate of Juridical science: Ekaterinburg 2007.*
20. Shumilov V.M. *International Economic Law in the era of globalization. Moscow, 2003.*
21. Efimova L.G. *Banking Law. Moscow, 1994.*
22. Shapira J. *International Business Law. M.: Publishing House "Progress ", 1993.*