

***Расчетные отношения в договорах международной купли-продажи
(правовые аспекты)***

Финансовые обязательства сторон являются составной частью международного договора купли-продажи и представляют собой обязательства должника оплатить оговоренную договором денежную сумму кредитору за полученный от него товар или оказанную услугу. Финансовые обязательства включают в себя: время (срок) оплаты, способ проведения платежа, место и валюту платежа. С юридической точки зрения различные формы оплаты — это варианты и модификации указанных элементов [1].

Правовой основой для проведения международных расчетных операций являются международные конвенции, многосторонние и двусторонние договоры и соглашения, акты внутреннего (национального) законодательства, банковские обычаи и т.д. К источникам правового регулирования международных расчетных отношений относятся: Женевская конвенция 1930 г. о единообразном законе о переводном и простом векселях; Женевская конвенция 1930 г. о разрешении некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях; Женевская конвенция 1930 г. о гербовом сборе в отношении переводного и простого векселей; Женевская конвенция 1931 г. о единообразном законе о чеках; Женевская конвенция 1931 г. о разрешении некоторых коллизий законов о чеках; Женевская конвенция 1931 г. о гербовом сборе в отношении чеков; Конвенция 1988 г. о международных чеках; Конвенция 1988 г. о международных переводных векселях и международных простых векселях; Конвенция 1995 г. о независимых гарантиях и резервных аккредитивах.

Под *международными расчетными отношениями* понимаются расчеты, проводимые юридическими и физическими лицами, осуществляемые с участием банка, по внешнеторговым и иным внешнеэкономическим операциям.

В Республике Беларусь международные расчетные отношения регулируются Гражданским и Банковским кодексами, а также другими нормативными актами.

Формы расчетов в международной практике регулируются нормами международного частного права. Говоря об условиях проведения платежа, необходимо отметить их специфическую природу в отношении порядка предоставления и движения документов, видов используемых при платеже платежных документов, а также схемы зачисления финансовых средств на счет получателя. Выбор сторонами договора той или иной формы расчетных отношений влияет на процесс реализации товара (услуг), оборачиваемость денежных средств и т.д.

Основными формами международных расчетных отношений являются документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод, а также расчеты, производимые с использованием векселей и чеков.

Международные расчеты в форме документарного аккредитива. *Документарный аккредитив (dokumentary credit)* как форма международных расчетных отношений регулируется и нормами внутригосударственного права [2], и международными обычаями. В настоящее время в отношении этой формы расчетов применяются Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов в редакции 1993 г. (далее – Правила 1993 г.). Правила 1993 г. содержат международные нормы, требующие прямой ссылки на них в тексте международного договора. В соответствии с этими правилами документарный аккредитив означает операцию, осуществляемую банком-эмитентом, который, действуя по просьбе и на основании инструкций клиента, должен произвести платеж третьему лицу или по его приказу оплатить либо акцептовать тратты, выставленные третьим лицом; дать полномочия другому банку произвести платеж при условии соблюдения всех условий аккредитива.

Аккредитив по своей юридической природе представляет собой сделку, обособленную от договора международной купли-продажи, на котором основывается. Банки не вправе заниматься такими договорами, даже если в аккредитиве есть какая-либо ссылка на такой договор. В силу этой особенности в операциях с аккредитивами все заинтересованные стороны имеют дело только с документами, но не с товарами, услугами или другими видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы. Не случайно поэтому Правила 1993 г. уделяют большое внимание характеристике тех документов, которые используются при исполнении аккредитива, что выражается в большом количестве норм, подробно описывающих все виды применяемых документов. К ним относятся коммерческий счет (commercial invoice), отгрузочные (товаросопроводительные и товарораспорядительные) документы, свидетельствующие об отгрузке товара в адрес импортера, включая коносаменты, транспортные накладные, курьерские и почтовые квитанции, страховой полис, являющийся подтверждением того, что товар застрахован, другие документы [3].

Согласно Правилам 1993 г., документарный аккредитив должен содержать следующие основные реквизиты: порядок расчетов, форма расчетов, обязательства и ответственность сторон, перечень документов, представляемых по аккредитиву и т.д. В нем должен быть указан банк, который уполномочен произвести платеж или акцепт тратт, или негоциацию. Все аккредитивы должны ясно указывать, исполняются ли они путем немедленного платежа или платежа с рассрочкой, путем акцепта или негоциации.

В Правилах 1993 г. даны подробные описания документов, используемых в документарном аккредитиве (в частности, детально описан коносамент, товаротранспортные документы, курьерские и почтовые квитанции, коммерческие инвойсы, счета и т.д.). Банки должны проверять все документы, указанные в аккредитиве, с разумной тщательностью, чтобы удостовериться, что по внешним признакам они соответствуют условиям аккредитива.

Соответствие условиям аккредитива документов по внешним признакам определяется международным стандартом банковской практики. Документы, которые по внешним признакам

противоречат друг другу, будут рассматриваться как не соответствующие по внешним признакам условиям аккредитива. Документы, не указанные в аккредитиве, банком не проверяются и возвращаются отправителю или передаются далее. Банк-эмитент, подтверждающий банк или исполняющий банк в течение 7 банковских дней производит необходимые операции с представленными документами со дня их получения. После проведения проверки представленных документов принимается решение об их принятии или отказе. После чего о принятом решении информируется сторона, от которой получены документы. Если аккредитив содержит условия без перечисления документов, которые должны быть представлены в банк согласно аккредитиву, банк считает такие условия не оговоренными и не будет их принимать во внимание.

Необходимым условием действительности аккредитива является указание срока его открытия и действия. В международной практике сложились следующие правила: аккредитив может быть открыт через определенный срок после подписания договора; в течение нескольких дней после получения извещения экспортера о готовности товара к отгрузке; в определенный срок до начала указанного в договоре срока отгрузки товара и т.д. Однако порядок открытия аккредитива и срок его действия являются предметом соглашения договаривающихся сторон, зафиксированного в договоре международной купли-продажи.

Документарный аккредитив представляет собой соглашение, в силу которого банк, выставивший аккредитив, действуя по просьбе и в соответствии с инструкциями клиента, производит платеж третьему лицу (бенефициару) или оплачивает переводные векселя бенефициара. Документарный аккредитив не связан с международным договором купли-продажи, на котором он основан, и банк не руководствуется этим договором при открытии аккредитива. Аккредитив открывается банком на основании инструкций приказодателя, которые составляются в соответствии с условиями договора международной купли-продажи.

Участниками документарного аккредитива являются:

банк-эмитент – банк, открывающий аккредитив по поручению клиента;

приказодатель – клиент, в соответствии с инструкциями которого открывается аккредитив;

бенефициар – получатель средств по аккредитиву;

авизирующий банк – банк, авизирующий аккредитив бенефициару без обязательств со своей стороны;

подтверждающий банк – банк, принимающий на себя обязательства по аккредитиву наряду с банком-эмитентом;

исполняющий банк – банк, уполномоченный банком-эмитентом произвести платеж или принять на себя обязательство платежа с рассрочкой, или акцептовать переводной вексель (тратту), или произвести негоциацию, если соблюдены все условия аккредитива;

рамбурсирующий банк – банк, производящий рамбурсирование (представляющий возмещение) согласно указаниям банка-эмитента;

рекламирующий банк – исполняющий банк или выступающий от его имени другой банк, выставяющий рамбурсирное требование (требование возмещения) на рамбурсирующий банк.

Аккредитивная операция и расчеты в форме документарного аккредитива осуществляются следующим образом.

Импортер обращается в банк своей страны с просьбой об открытии аккредитива. Банк импортера уведомляет своего корреспондента – банк экспортера о том, что он просит открыть аккредитив на имя экспортера с указанием срока, суммы, условий аккредитива, перечня документов, которые должны быть представлены для платежа по аккредитиву. Банк экспортера уведомляет об этом самого экспортера. Последний отгружает товар, сдает в оговоренные договором сроки документы в исполняющий банк и получает указанную в аккредитиве сумму, которая зачисляется на его банковский счет.

Операции по аккредитивной форме расчетов делятся на 4 стадии.

Первая – стороны заключают договор, в котором определяют, что расчеты между ними будут осуществляться в форме документарного аккредитива (в договоре указываются банки, обслуживающие покупателя и продавца, определяется вид аккредитива, согласовывается перечень документов, представляемых по аккредитиву и т.д.).

Вторая – после заключения договора покупатель (приказодатель) направляет своему банку заявление об открытии аккредитива в пользу продавца (бенефициара) на условиях, которые определяет покупатель в своих инструкциях банку-эмитенту.

Третья – банк-эмитент договаривается с банком в месте нахождения бенефициара (авизиующим банком) о платеже бенефициару по представлении им соответствующих документов (например товарораспорядительных документов).

Четвертая – авизиующий банк в установленном порядке уведомляет бенефициара о том, что он акцептует или оплачивает тратты бенефициара либо производит платеж бенефициару после представления оговоренных в аккредитиве документов [4].

В зависимости от характера обязательства банка-эмитента по отношению к бенефициару существует 2 вида аккредитивов: *отзывные* и *безотзывные*. Правила 1993 г. предусматривают, что в каждом аккредитиве должно быть четко указано, является ли он отзывным или безотзывным. В случае отсутствия такого указания аккредитив автоматически будет считаться безотзывным.

На практике при проведении международных расчетов используются следующие виды аккредитивов.

Отзывные (revocable) и безотзывные (irrevocable). Отзывный аккредитив – это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. Эти аккредитивы в силу своей специфики не получили широкого распространения в международной расчетной практике, так как не дают бенефициару достаточной уверенности в проведении в его пользу расчетных операций. В связи с этим в международной практике

расчетов в основном применяются безотзывные аккредитивы.

Безотзывный аккредитив представляет собой обязательство банка-эмитента, в соответствии с которым оговоренные в договоре товаросопроводительные документы и предусмотренные по аккредитиву должны быть своевременно представлены исполняющему банку с соблюдением всех условий аккредитива.

Подтвержденные (confirmed) и неподтвержденные (unconfirmed). Деление аккредитивов на подтвержденные и неподтвержденные зависит от того, добавляет или не добавляет авизирующий банк свое подтверждение (гарантию платежа) к аккредитиву, открытому банком-эмитентом. Авизирующий банк, подтверждающий аккредитив, принимает на себя обязательство (гарантирует) оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, если банк-эмитент откажется совершить платеж.

Данный вид аккредитива в максимальной степени защищает интересы получателя платежа (бенефициара) по внешнеэкономической сделке, так как гарантами платежа при подтвержденном аккредитиве являются 2 банка. Такой вид аккредитива позволяет существенно снизить риски, связанные с осуществлением внешнеэкономических сделок (например, риск неплатежеспособности приказодателя, риск неплатежеспособности банка и т.д.) [4].

Однако открытие неподтвержденного аккредитива более дешево по сравнению с подтвержденным аккредитивом. При неподтвержденном аккредитиве авизирующий банк взимает комиссию только за проверку документов и авизирование их бенефициару. В случае подтвержденного аккредитива подтверждающий банк так же, как и банк-эмитент, отвечает за платеж по аккредитиву и соответственно взимает комиссионную плату за услуги по подтверждению аккредитива.

Переводные (трансферабельные) (transferable). Переводной (трансферабельный) аккредитив обусловлен наличием в гражданском праве института исполнения обязательств третьим лицом (ст. 294 Гражданского кодекса Республики Беларусь), т.е. переводной (трансферабельный) аккредитив предусматривает возможность получения средств не только первым бенефициаром, но и по его указанию вторым бенефициаром. Такое право возникает у бенефициара в случае, если банк-эмитент прямо указал в тексте аккредитива, что он является переводным (трансферабельным). Аккредитив может быть переведен только один раз, если в нем не оговорено иное. Возврат перевода первому бенефициару не является запрещенным переводом. Части переводного аккредитива могут быть переведены отдельно при условии, что частичные отгрузки по аккредитиву не запрещены, и общая сумма всех таких переводов будет рассматриваться как составляющая только один перевод аккредитива.

Револьверные (возобновляемые) (revolving). Револьверный (возобновляемый) аккредитив используется в расчетах за постоянно идущие партии поставок, осуществляемые обычно по графику, зафиксированному в договоре. Данный аккредитив пополняется при проведении расчетов (после осуществления с него выплат) до первоначальной суммы и действителен в пределах указанного в нем срока. Такой аккредитив может рассматриваться как делимый, однако этот термин не употребляется, так как заменен термином «*трансферабельный*».

Револьверный аккредитив может быть кумулятивным или некумулятивным. Если аккредитив обозначен как кумулятивный, сумма аккредитива, не использованная в течение первого периода аккредитива, переносится на следующий период и может быть использована как дополнительная сумма к следующему периоду. Отличие некумулятивного аккредитива в том, что неиспользованная сумма в течение оговоренного срока, указанного в некумулятивном аккредитиве, на следующий период не переносится.

Револьверный аккредитив не следует путать с аккредитивом, содержащим «вечнозеленую оговорку» (*evergreen clause*), которая предусматривает условие об автоматическом продлении действия аккредитива на другой установленный срок, исчисляемый от даты истечения срока аккредитива, при условии, что банк не уведомит бенефициара о своем несогласии.

Покрытые (covered) и непокрытые (uncovered). Аккредитивы могут быть покрытыми и непокрытыми, т.е. предусматривают или не предусматривают перевод банком-эмитентом валютного покрытия, которое является своеобразным обеспечением платежей исполняющего банка, оплачивающего аккредитив бенефициару. Покрытие может переводиться одновременно с выставлением аккредитива на всю предусмотренную аккредитивом сумму или же по мере фактически произведенных частичных оплат с аккредитива.

Аккредитив с красной оговоркой. Название данного вида аккредитива впервые появилось во Франции. Банкам этой страны при открытии аккредитива в тексте красными чернилами делалась надпись с условием о выплате аванса (так называемая красная оговорка).

Аккредитив с красной оговоркой — это аккредитив, согласно которому авизирующий банк, подтверждающий банк или банк-эмитент обязуется произвести авансовый платеж на оговоренную сумму бенефициару до предоставления им всех товаросопроводительных документов по аккредитиву (предоплата). При этом в аккредитиве делается соответствующая оговорка.

Авансовый платеж производится под письменное обязательство бенефициара, который обязуется предоставить товаросопроводительные документы в соответствии с условиями аккредитива. Банк, авансирующий платеж бенефициару, вправе получить возмещение уплаченной суммы и проценты по ней из средств, предназначенных бенефициару. Если бенефициар не представит документы в соответствии с условиями аккредитива и не возместит полученные в форме авансового платежа средства, авизирующий или подтверждающий банк имеет право потребовать возмещения уплаченной им бенефициару суммы и процентов по ней от банка-эмитента, который в свою очередь предъявляет такое требование приказодателю.

Резервный аккредитив. Резервный аккредитив – это выдаваемое банком обязательство выплатить определенную сумму средств бенефициару по простому требованию или по требованию с представлением (соответствующих условиям аккредитива) документов.

С помощью резервного аккредитива гарантируется выполнение обязательств (осуществление

платежей, поставка товаров) перед бенефициаром данного аккредитива. Он выполняет роль способа обеспечения исполнения обязательств и возмещения убытков. В силу этих свойств данный вид аккредитива нередко относят к банковским гарантиям [4].

Аккредитивная форма международных финансовых расчетов в наибольшей степени учитывает интересы как экспортера, так и импортера и максимально сокращает временной разрыв между моментом отгрузки товара и моментом получения платежа. Эта специфика дает возможность использовать документарный аккредитив в международной практике наиболее широко.

Литература

1. *Шмиттгофф К.М.* Экспорт: право и практика международной торговли / Пер. с англ. М., 1993.
2. *Эрделевский А.* О расчетах по аккредитиву // *Хозяйство и право.* 1997. № 3.
3. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов в редакции 1993 г. // Сер. изд. Междунар. торговой палаты. М., 1997.
4. *Тихиня В.Г.* Международное частное право. 4-е изд., доп. Мн., 2001.

(Продолжение в следующем номере)
