

3. Poland Country Commercial Guide Financial year 2003: Investment Climate. The U.S. Department of Commerce's Trade Information Center. — Washington 2003.
4. Hungary Country Commercial Guide Financial year 2003: Investment Climate. The U.S. Department of Commerce's Trade Information Center. — Washington 2003.
5. Czech Republic Country Commercial Guide Financial year 2003: Investment Climate. The U.S. Department of Commerce's Trade Information Center. — Washington 2003.
6. Bulgaria Country Commercial Guide Financial year 2003: Investment Climate. The U.S. Department of Commerce's Trade Information Center. — Washington 2003.
7. Romania Country Commercial Guide Financial year 2003: Investment Climate. The U.S. Department of Commerce's Trade Information Center. — Washington 2003.

УДК 339.732

*А. Г. Можарин,  
соискатель кафедры международного права ОНЮА*

### АКТУАЛЬНЫЕ ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

С усилением интеграции экономических систем государств в мировое экономическое хозяйство, со становлением, укреплением и развитием системы мирохозяйственных связей особую актуальность приобрели методы и формы международных расчетов, так как государства, вступая в рыночные отношения между собой, экспортируя и импортируя товары и услуги, нуждаются в развитых формах взаиморасчетов для обеспечения стабильности взаимоотношений, избежания недоразумений и конфликтов на мировом уровне.

Появление системы международных расчетов и дальнейшие изменения в ней связаны с развитием и интернационализацией товарного производства и обращения. В них фактически отражается относительно обособленная форма движения стоимости в международном обороте, обусловленная несовпадением периодов производства и реализации товаров, а также удаленностью рынков сбыта. Международные расчеты охватывают расчеты по внешней торговле товарами и услугами, а также по некоммерческим операциям, кредитам и движению капиталов между государствами, в том числе, связанным со строительством объектов за границей и оказанием помощи развивающимся странам.

Проблемными вопросами международных расчетов в различное время занимались такие ученые как А. П. Курбатов, Г. К. Дмитриева, А. С. Скаридов, В. Е. Рыбалкина и др. Данная статья направлена на освещение все еще остающихся неразрешенными на данный момент некоторых аспектов указанных правоотношений, чем и обусловлена ее актуальность.

Правоотношения, которые возникают по поводу расчетов за предоставленные товары, либо услуги, либо выполнение работ между субъектами внешнеэкономической деятельности имеют ряд характерных особенностей.

Одним из принципиальных отличий международных расчетов от внутренних является то, что они связаны с обменом национальных валют. Поскольку национальная валюта, являясь платежным средством внутри государства, ут-

рочивает свою функцию за ее пределами, так как при заключении внешнеэкономических сделок между контрагентами возникает необходимость согласовать вопрос о выборе «валюты», в которой будут производиться платежи. При этом иногда при заключении международных сделок возникают проблемы с новыми валютами.

Особенностью международных расчетов является и то, что в платежном обороте иностранная валюта выступает не в качестве наличных денежных знаков, а в виде банковских и кредитных платежных средств, таких как телеграфные и почтовые переводы, чеки, аккредитивы и векселя, выраженные в соответствующей иностранной валюте.

Еще одной особенностью международных расчетов является и то, что они имеют, как правило, документарный характер, то есть осуществляются посредством финансовых и коммерческих документов. К финансовым документам относятся простые и переводные векселя, чеки, платежные расписки или другие подобные документы, используемые для получения денежного платежа. Коммерческие документы включают: счета-фактуры, документы, подтверждающие отгрузку или отправку товаров либо принятие к погрузке (коносаменты, железнодорожные, автомобильные или авиационные накладные, почтовые квитанции, комбинированные транспортные документы на смешанные перевозки); страховые документы страховых компаний, морских страховщиков или их агентов, а также сертификаты, удостоверяющие происхождение, вес, качество или анализ товаров, таможенные и консульские счета и тому подобное. При этом банк проверяет лишь содержание и комплектность этих документов.

Можно сказать, что международные расчеты включают в себя, с одной стороны, условия и порядок осуществления платежей, выработанные практикой и закрепленные в международных унифицированных правилах и обычаях, с другой стороны — ежедневную практическую деятельность банков по их проведению. Подавляющий объем расчетов осуществляется безналичным путем посредством записей на счетах банков. При этом ведущую роль в международных расчетах играют крупнейшие банки. Степень их влияния в международных расчетах зависит от масштабов внешнеэкономических связей страны базирования, применения ее национальной валюты, специализации, финансового положения, деловой репутации, сети банков-корреспондентов. Для осуществления расчетов банки используют свои заграничные отделения и корреспондентские отношения с иностранными банками, которые сопровождаются открытием счетов «лоро» (иностранного банка в данном банке) и «ностро» (данного банка в иностранных банках). Корреспондентские отношения определяют порядок расчетов, размер комиссии, методы пополнения израсходованных средств. Для своевременного и рационального осуществления международных расчетов банки обычно поддерживают необходимые валютные позиции в различных валютах в соответствии со структурой и сроком предстоящих платежей и проводят политику диверсификации своих валютных резервов.

Отдельные операции банков не урегулированы внутренним законодательством, а совершаются в соответствии с установившимися в банковской практи-

ке обычаями, которые становятся объектом международной унификации в рамках Международной торговой палаты. Так были унифицированы правила и обыкновения в области документарного аккредитива и по совершению инкассовых операций [1].

Международные расчеты являются объектом унификации, что обусловлено интернационализацией хозяйственных связей, универсализацией банковских операций. На международной конференции в Женеве в 1930 г. был принят Унифицированный закон о переводных векселях и простых векселях, направленный на унификацию вексельных законов и устранение сложностей при использовании векселей в международных расчетах. Единообразный вексельный закон служит базой национального законодательства в большинстве стран. Комиссия по праву международной торговли ООН (ЮНСИТРАЛ) осуществляет дальнейшую унификацию вексельного законодательства. Международной торговой палатой были разработаны Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (изданы в 1993 г.), а также Унифицированные правила по инкассо (изданы в 1978 г.). Большинство банков мира объявили о своем присоединении к Унифицированным правилам по аккредитивам и инкассо. Стоит отметить, что во вступившем в силу 1 января 2004 г. Гражданском кодексе Украины законодатель закрепил некоторые положения вышеуказанных Унифицированных правил, которые призваны регулировать проведение расчетов с использованием аккредитивов и по инкассо [2]. Этот факт является достаточно важным в условиях интеграции украинской правовой системы в мировое правовое пространство, так как сближение и унификация норм национального законодательства с соответствующими правилами отдельных стран, групп стран или нормами международных договоров, создает возможность для присоединения Украины к важным международным соглашениям в области частного права, вступления нашего государства в соответствующие международные организации.

Проблема юридической природы расчетных отношений на протяжении достаточно продолжительного времени вызвала многочисленные споры и дискуссии. Это было вызвано тем, что в законодательстве отсутствовало определение понятия «расчеты», «расчетные правоотношения», хотя в некоторых нормативных актах данные термины использовались достаточно часто.

В трудах многих известных юристов был затронут вопрос, касающийся юридической природы расчетных отношений, но, несмотря на это, единая точка зрения по этому вопросу так и не была сформулирована.

В гражданско-правовой науке расчетами обычно называются действия должника, направленные на погашение денежного обязательства. Эти действия состоят в платежах наличными деньгами или в уплате долга безналичным путем, т. е. посредством перечисления соответствующей суммы со счета на счет, находящихся в кредитных учреждениях.

Производство расчетов является существенным и обязательным элементом всех отношений возмездного характера, в результате осуществления которых кредитор получает денежный эквивалент предоставленной им ценности или понесенного ущерба.

По мнению Р. Н. Минченко расчетные отношения принято относить к разделу объективных экономических категорий, поскольку они порождаются непосредственно товарно-денежными отношениями [3]. Расчетные отношения позволяют реализовать функции такой важной категории, как деньги, с присущими последним свойствами меры стоимости, орудия обращения и средств платежа.

Расчетные отношения, урегулированные нормами права, представляют собой расчетные правоотношения.

Расчетные правоотношения являются составной частью разнообразных правоотношений, так как практически в каждом возмездном правоотношении имеется оказываемая услуга и уплата вознаграждения за нее. Основное экономическое содержание такого правоотношения заключается в оказываемой услуге, а не в уплате денег.

Следует указать, что по своей правовой природе расчетные правоотношения неоднородны и обычно выполняются посредством совершения последовательной цепи сделок и иных юридически значимых действий. Динамическая специфика расчетных отношений проявляется в том, что в одних случаях они возникают в качестве предпосылки для последующих денежных операций (договор банковского счета), в других случаях они поддерживают эквивалентность в гражданском обороте, когда движение товаров по основному договору сопровождается передачей денег (расчетные обязательства).

Практически каждое расчетное обязательство реализуется посредством ряда взаимосвязанных действий. Следовательно, расчетными следует считать такие правоотношения (обязательства), которые возникают между субъектами гражданско-правового обязательства и кредитной организацией (в отдельных случаях — только между субъектами названного обязательства) в связи с осуществлением платежей за переданное имущество, выполненные работы, оказанные услуги или по другим основаниям.

В советской юридической науке расчетное правоотношение понималось как «денежное обязательство, в силу которого одна сторона — плательщик-должник должна уплатить другой стороне-кредитору определенную сумму за полученные товары, произведенные работы и т. д.» [4]. То есть, цель расчетных отношений заключается в передаче денег из рук должника в руки кредитора. По мнению же А. Курбатова под расчетами следует понимать передачу (перечисление) денежных средств во исполнение частноправовых или публично-правовых обязательств (обязанностей) денежного характера, а также передачу (перечисление) денежных средств в качестве предмета сделки [5].

Необходимо отметить, что расчетные правоотношения в правовой литературе понимаются в узком и широком смысле. По мнению Л. А. Новоселовой расчетными правоотношениями в узком смысле являются отношения, возникающие при перечислении денежных средств через банковскую систему. Речь идет о расчетах по договору, когда стороны с использованием различных платежных средств погашают свои договорные долговые обязательства [6].

В широком смысле — это отношения, возникающие при перечислении де-

нежных средств в безналичном порядке через банки и другие кредитно-финансовые учреждения. Эти отношения обособлены от договорных отношений между плательщиком и получателем средств.

Первым признаком, позволяющим отделить расчетные правоотношения от основного договорного обязательства, является участие в этих правоотношениях специального субъекта — банка. В этой связи следует привести мнение А. Н. Самцовой о том, что расчетными правоотношениями являются:

- во-первых, обязательства, в силу которых кредитор вправе требовать от должника платежа (расчета);
- во-вторых, те обязательства, в которые вступает должник с кредитором через учреждение банка, чтобы посредством его уплатить долг, а кредитор — получить платежи [7].

Вторым признаком расчетных правоотношений, позволяющим выделить его в самостоятельный вид имущественных отношений, является наличие особого механизма правового регулирования, не затрагивающего напрямую основного имущественного обязательства.

Поскольку денежные платежи как вспомогательная и составная функция основного экономического отношения обособляются от последнего посредством специальных правил регламентации, постольку расчетные отношения обособляются от товарных и превращаются в самостоятельный вид денежных отношений.

Отсюда можно сделать вывод, что не всякие денежные расчеты образуют обособленные и самостоятельные расчетные правоотношения.

Расчетные правоотношения подчинены специальному банковскому законодательству. Кроме того, с самим банком плательщик и кредитор находятся в особых правоотношениях по банковскому обслуживанию, выходящему за пределы соответствующего хозяйственного договора и связанного с ним расчетного отношения.

Исходя из вышеизложенного, обобщая мнения указанных авторов, можно попытаться сформулировать понятие международных расчетных отношений следующим образом. Международные расчетные отношения — это особые отношения, возникающие в процессе производства денежных платежей во исполнение внешнеторговых сделок, направленные на прекращение основного возмездного договорного обязательства путем уплаты определенной денежной суммы должником кредитору через учреждение банка, и урегулированные нормами национального законодательства и особыми международными банковскими правилами и обычаями.

Международные же расчеты можно определить как регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в процессе внешнеторговых сделок между субъектами внешнеэкономической деятельности.

Углубление интеграционных процессов, проявляющееся в расширении объемов экспортно-импортных поставок и расширении количества субъектов внешнеэкономической деятельности, обуславливают необходимость всестороннего изучения проблем финансово-экономических взаимоотношений участников

международной торговли. Это предопределено закономерностями экономического развития мирового хозяйства в целом и на уровне межнациональных систем регулирования взаимоотношений субъектов внешнеэкономической деятельности. Особую актуальность данный вопрос приобретает на современном этапе развития экономики Украины, когда в качестве концептуального выдвинуто требование интеграции в мировое сообщество.

В настоящее время серьезные проблемы возникают в системе финансового регулирования взаимоотношений субъектов международной торговли и, прежде всего, в сфере осуществления международных расчетов. В научно-практической литературе, посвященной вопросам международных экономических отношений и развития международной торговли, вопросам осуществления международных расчетов отводится заметное место. Однако эти вопросы освещаются лишь в плане констатации существования тех или иных форм расчетов, условий платежа, финансово-расчетных инструментов и т. п. И к великому сожалению, работ, посвященных углубленному исследованию, а главное, решению проблем, связанных с оценкой эффективности, сферой применения той или иной формы расчетов, определению задач, которые стоят перед контрагентами по внешнеэкономическому контракту и могут быть решены на основе использования конкретных платежных инструментов и комбинаций форм расчетов — практически нет. Стоит отметить, что нет и системной классификации важнейших категорий, используемых при международных расчетах, а также форм расчетов и платежных инструментов.

Развитие рыночных отношений в Украине предопределило необходимость и значимость расширения внешнеэкономических связей. При этом первостепенное значение приобретают вопросы организации внешнеэкономической деятельности, ее регулирования и валютно-финансового обеспечения, технологии и выбора наиболее рациональной формы расчетов, получения валютных кредитов, покупки и продажи валюты, ее вложения в ценные бумаги, страхование от валютных рисков.

С одной стороны, субъекты предпринимательской деятельности Украины ожидают конкретных рекомендаций по рациональному использованию различных форм международных расчетов во внешней торговле. С другой — наблюдается недостаток научных разработок этой проблемы, которые могли бы стать основой практических рекомендаций.

Практика финансирования международных коммерческих операций признает несколько форм платежей. Выбор конкретной формы предмет особого творчества, зависящего от многих факторов, среди которых не только знания экономической науки, но и коммерческая интуиция, доверие партнеров, продолжительность деятельности на международном рынке и другие. Однако, как только партнеры по сделке выбрали ту или иную форму платежа, они неизбежно наталкиваются на определенные правовые нормы императивного или диспозитивного характера.

Платежи представляют собой завершающую стадию финансового обеспечения в международных экономических отношениях. Условия платежа — один

из ключевых и сложных компонентов международного контракта. Международная практика при определении условий платежа в контракте свидетельствует о необходимости точного установления валюты платежа, оговорок, направленных на уменьшение и устранение валютного риска и форм расчетов.

В практике международных взаиморасчетов используется несколько понятий валюты, однако в операциях, связанных с платежами по контрактам, большее значение, нежели выбор валюты, имеют понятия валютных ограничений и оговорок, валютного риска и валютного курса.

подавляющая часть расчетов по международным коммерческим сделкам осуществляется в инкассовой и аккредитивной формах, при этом документами, которые могут быть предъявлены к оплате могут являться аккредитивы, чеки, векселя.

Остановимся на формах расчетов, которые являются одной из важнейших нормативно-правовых характеристик, используемых в теории и практике определения платежных условий во внешнеэкономических контрактах.

Крупнейший ученый в сфере международного торгового права М. Г. Розенберг приводит следующий перечень «форм расчетов»: инкассо, аккредитив, открытый счет, перевод, вексель, чек [8].

В учебном пособии под редакцией В. Е. Рыбалкина, посвященном международным экономическим отношениям, указывает, что категория «формы расчетов» объединяет такие понятия, как способы платежа и средства международных расчетов [9].

Стоит отметить, что отсутствует единый подход к определению понятия «формы расчетов» и в нормативно-правовых актах, регулирующих расчетно-платежные отношения.

В законе Украины «О платежных системах и переводе денег в Украине» к формам расчетов, используемых при проведении перевода, отнесены аккредитивная, вексельная, инкассовая, расчеты по гарантийным обязательствам, расчеты чеками [10]. В Инструкции о порядке заполнения таможенной декларации выделяются такие формы расчетов, как аккредитив, инкассо, перевод, аккредитив/инкассо, аккредитив/перевод, инкассо/перевод, аккредитив/инкассо/перевод [11].

Г. К. Дмитриева под понятием «формы международных расчетов» подразумевает «регулируемое нормами международного частного права условие платежа, обладающее специфическими особенностями в отношении порядка зачисления средств на счет кредитора, видов используемых платежных документов, а также процедуры документооборота» [12].

Таким образом, под понятием «форма расчетов» следует подразумевать характеристику, определяющую последовательность действий покупателя, продавца и обслуживающих их банков по осуществлению платежа.

В практическом плане классификационная система форм расчетов, как и иные структурные элементы платежных условий внешнеэкономических контрактов, должна опираться на существующую нормативную базу, и поэтому, как представляется, должна быть представлена в структуре и терминах конк-

ретных экономико-правовых категорий существующей платежной системы Украины.

Форма расчетов как характеристика условий платежа должна быть структурирована в зависимости от институционального статуса субъектов, осуществляющих платежи. Исходя из данной предпосылки, структуризация форм платежа должна основываться на двухуровневой системе банковских и небанковских форм расчетов. Банковские формы расчетов: аккредитив, инкассо, перевод. Небанковские формы расчетов: расчеты векселями (третьих лиц), расчеты чеками (третьих лиц).

Международные расчеты осуществляются в различных валютах. Поэтому они тесно связаны с валютными операциями, куплей-продажей валют. На эффективность их проведения влияет динамика валютных курсов.

На выбор форм международных расчетов влияет ряд факторов: вид товара, являющегося объектом внешнеторговой сделки; наличие кредитного соглашения; платежеспособность и репутация контрагентов по внешнеэкономическим сделкам, определяющие характер компромисса между ними; уровень спроса и предложения на данный товар на мировых рынках.

Следует отметить, что зарубежные партнеры по внешнеэкономическим контрактам, привыкшие работать с широким платежным инструментарием, весьма часто сталкиваются с непониманием, а иногда прямым нежеланием украинских партнеров применять сложные схемы расчетов. Такое положение объясняется недостаточностью знаний украинских резидентов относительно возможностей и свойств различных форм расчетов, которые широко используются в международной торговле, но не получили распространения у отечественных субъектов внешнеэкономических отношений.

Учитывая недостаток научных разработок, посвященных вопросам осуществления международных расчетов, использования современного инструментария платежно-финансового механизма реализации внешнеторговых контрактов, сферы применения тех или иных форм расчетов, пробел в практических знаниях участников внешнеэкономической деятельности остается не восполненным, так как научные разработки могли бы стать основой практических рекомендаций. Соответственно, этот пробел представляет собой повод для проведения дальнейших исследований учеными-правоведами.

#### *Литература*

1. Гражданское и торговое право капиталистических государств. — М.: Междунар. отношения, 1993. — С. 423.
2. Цивільний кодекс України // Офіційний Вісник України. — 2003. — № 11. — Ст. 461.
3. Гражданское право: определения, понятия, законодательство: Учеб.-практ. справ. / Под ред. Е. О. Харитонова. — Х.: Одиссей, 1998. — С. 216.
4. Кривошепко Р. А. Понятие расчетного правоотношения в советской юридической науке // Сборник научных трудов МГУ. — М., 1982. — Вып. 13. — С. 35.
5. Курбатов А. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации // Приложение к журналу «Хозяйство и право». — 2000. — № 7.
6. Повоселова Л. А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. — М., 1996. — С. 36.

7. Самцова А. П. Расчетное правоотношение и договорное обязательство: характерные признаки и различия. — Л., 1987. — С. 86.
8. Розенберг М. Г. Международная купля-продажа товаров: (Комментарий к законодательству и практике разрешения споров). — М.: КОНТРАКТ, ИНФРА-М, 2001.
9. Международные экономические отношения: Учеб. для вузов / Под ред. В. Е. Рыбалкина. — М.: ЮСИТИ-ДАПА, 2000.
10. Про платіжні системи та переказ грошей в Україні: Закон України № 2346-III від 05.04.2001 // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 29. — Ст. 137.
11. Про затвердження Інструкції про порядок заповнення ваптажної митної декларації: Наказ Державної митної служби України // Офіційний вісник України. — 1997. — № 40.
12. Международное частное право / Под ред. Г. К. Дмитриевой. — М.: Проспект, 2000. — С. 36.

УДК 342.731

**Ю. Фисун,**  
*здобувач кафедри міжнародного права ОНЮА*

### **МІЖНАРОДНО-ПРАВОВІ ГАРАНТІЇ СВОБОДИ СОВІСТІ ТА РЕЛІГІЙНА БЕЗПЕКА**

Із закінченням «холодної війни» на передній план виходить питання, чи й надалі основну загрозу міжнародному миру і стабільності становитимуть суто міждержавні конфлікти. Збільшується кількість і розширюються масштаби внутрішніх суперечок, що є результатом потужних впливів на людські спільноти, які вони відчувають з різних сторін. Такі впливи (економічні, демографічні, соціальні та природні) вбирають в себе існуючі потенційні конфліктогенні фактори та утворюють цілком нові. В результаті ми бачимо виникнення нових загроз безпеці, які призводять до міжгрупової ворожнечі і насильства. Ці загрози в даний момент можуть бути не досить відчутними в окремих соціумах, де вони співвідносяться з іншими вже існуючими там загрозами (економічні, етнічні, релігійні диспропорції).

Проте поступово такі загрози перетворюються на переважні чинники виникнення як внутрішніх, так і зовнішніх конфліктів, які, в свою чергу, стають безпосередніми загрозами міжнародному миру і безпеці. Відбувається процес глобалізації таких загроз, вони набувають міждержавного, міжнародного характеру, а отже і вимагають міжнародно-правових засобів врегулювання і попередження. Однією з відчутних проблем у цій сфері є релігійна безпека.

Релігійний фактор часто грає помітну роль при виробленні засад внутрішньої і зовнішньої політики держав, при вирішенні геополітичних проблем. Релігійний аспект у міждержавних і міжнаціональних відносинах зберігається і донині, відіграючи як прогресивну роль (консолідуючу, національно-визвольну, миротворчу), так і деструктивну (поглиблення протиріч, ущемлення прав інаковірців, посилення експансіонізму, шовінізму). В зв'язку з цим особливо гостро постає питання забезпечення вільної реалізації прав і свобод громадян, в тому числі права на свободу думки, совісті та релігії. Останнім часом ця проблема набуває особливого значення з огляду на забезпечення релігійної без-