

# Правовое регулирование международных расчетов

Лекционный курс

# Деньги

- Деньги исторически долгое время были понятием исключительно внутригосударственным. Более того, наличие собственных денег до сих пор признается важным признаком суверенитета государства. Но в условиях глобализации, в первую очередь экономической, появляется объективная необходимость в интернационализации регулирования эмиссии и обращения платежных средств, в том числе, и денег.

# Деньги

- Многие выводы дореволюционных юристов, например отдельный анализ денег как *res* и как *obligatio* (М. Литовченко), особый правовой режим денежных суррогатов (П. Цитович), являются основой современных исследований. В частности, сохраняют актуальность взгляды М. Литовченко на признаки денег как *res*. Так в качестве наиболее важных свойств данного объекта права он выделял следующие: (1) деньги – *res corporalis*; (2) вещь движимая; (3) вещь заменимая; (4) закон допускает виндикацию денег только против вора.

# Деньги

- Среди наиболее важных работ, изданных в советское время, в первую очередь необходимо указать труды Л.А. Лунца. Речь идет о его работах «Деньги и денежное обязательство», «Денежное обязательство в гражданском и коллизионном праве капиталистических стран» и целом ряде других публикаций по отдельным проблемам денежного обращения.

# Деньги

- В юриспруденции, по мнению большинства специалистов, традиционно отдается предпочтение использованию экономического толкования денег. Так дореволюционный цивилист М. Литовченко указывает: «Гражданское право не дает этого определения (денег) – берет его готовым из политической экономии и лишь конкретизирует его». С ним солидарен советский ученый Л.А. Лунц: «Учение о деньгах относится к сфере политической экономии. Наука гражданского права может основываться лишь на понятии денег, которое раскрывается в результате анализа их функции в экономических отношениях».

# Деньги

- По мнению Э. Нассе и В. Лексиса, «установленные государственной властью деньги в качестве законного платежного средства и общего мерила ценностей составляют государственные деньги страны или деньги в юридическом смысле». Сходные мнения можно обнаружить у современных авторов. Например, М.Л. Башкатов полагает, что «деньгами в правовом смысле являются бумажные банкноты и монеты, эмитируемые Центральным банком РФ»

# Деньги

- Характеристика наличных денег:
- (1) деньги относятся к категории родовых, потребляемых, заменимых и делимых вещей;
- (2) деньги в определенных случаях могут быть вещами индивидуально-определенными (например, нумизматическая монета);
- (3) деньги являются законным платежным средством;
- (4) деньги не подлежат амортизации;
- (5) деньги не могут быть востребованы от добросовестного приобретателя.

# Деньги

- Правовая природа «безналичных денег» является предметом дискуссий. Ряд авторов характеризует безналичные деньги как разновидность объектов вещного права. По их мнению, денежные средства, поступая на банковский счет, лишь изменяют свою форму с наличной на безналичную, оставаясь при этом в собственности владельца счета.
- Наиболее подробно гипотеза о признании безналичных денег объектом вещного права была обоснована в работах Л.Г. Ефимовой.

# Деньги

- ГК РФ Статья 140. Деньги (валюта)
- 1. Рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.
- Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.
- 2. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Российской Федерации определяются законом или в установленном им порядке.

# Деньги

- Особенностью ст. 140 ГК РФ является то, что она сконструирована с учетом разграничения денег на наличные и безналичные. Сходные нормы содержатся в ряде иностранных нормативных актов, подготовленных на базе Модельного Гражданского кодекса стран СНГ (напр., ст. 152 ГК Приднестровской Молдавской Республики, ч. 2 п. 1 ст. 155 ГК Республики Таджикистан. Ст. 142 ГК Республики Армения и т.д.). Следует учитывать, что не все аналогичные документы стран СНГ придерживаются данного подхода (см. напр., ГК Республики Азербайджан, ГК Республики Молдова и т.д.). В Законе Республики Узбекистан № 223-І от 26.04.1996 г. (с изм. и доп. от 20.08.1999 г.) «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» можно найти самое широкое понимание законного платежного средства: «По решению общего собрания акционерного общества дивиденд может выплачиваться денежными средствами или другими законными средствами платежа» (п. 3 ст. 53).

# Деньги

- Согласно другой точке зрения, безналичные деньги могут быть объектом только обязательственного права. Поэтому клиент отчуждает денежные средства в собственность банка, и у него возникает имущественное право – право требования к банку, основанное на вытекающем из договора обязательстве.
- Соответственно, денежные средства на счете либо представляют собой право требования к банку о выплате или перечислении определенной денежной суммы. Так, по мнению Л.А. Новоселовой, «Права клиента на безналичные средства имеют все черты обязательственных (относительных) прав».

# Денежные обязательства

- Понятие «денежное обязательство» в настоящее время легитимного определения не имеет. В доктрине не существует общепринятой точки зрения. Наиболее обоснованной следует считать мнение Е.А. Васильева, который указывает, что «денежное обязательство – это обязательство, в силу которого должник обязан передать в собственность кредитору денежные знаки в определенной или определенной сумме». Сходной позиции придерживается Е.А. Суханов: «под денежным обязательством понимается обязательство, в силу которого должник обязан передать в собственность кредитору денежные знаки в определенной или определенной сумме».

# Денежные обязательства

- Признаки денежного обязательства:
- 1) гражданско-правовой характер данного обязательства;
- 2) по общему правилу оно должно быть выражено в национальной валюте; иное возможно только в случае прямого указания в законе.
- 3) исключается невозможность исполнения денежного обязательства.
- 4) просрочка исполнения служит основанием для начисления процентов.

# Регулирование денежных обязательств

- Конвенция Организации Объединенных Наций о договорах международной купли-продажи товаров (Заключена в г. Вене 11.04.1980)
- Статья 53
- Покупатель обязан уплатить цену за товар и принять поставку товара в соответствии с требованиями договора и настоящей Конвенции.
  
- Статья 54
- Обязательство покупателя уплатить цену включает принятие таких мер и соблюдение таких формальностей, которые могут требоваться согласно договору или согласно законам и предписаниям, для того чтобы сделать возможным осуществление платежа.

# Регулирование денежных обязательств

- Конвенция Организации Объединенных Наций о договорах международной купли-продажи товаров (Заключена в г. Вене 11.04.1980)
- Статья 55
- В тех случаях, когда договор был юридически действительным образом заключен, но в нем прямо или косвенно не устанавливается цена или не предусматривается порядок ее определения, считается, что стороны, при отсутствии какого-либо указания об ином, подразумевали ссылку на цену, которая в момент заключения договора обычно взималась за такие товары, продававшиеся при сравнимых обстоятельствах в соответствующей области торговли.
- Статья 56
- Если цена установлена в зависимости от веса товара, то в случае сомнения она определяется по весу нетто.

# Регулирование денежных обязательств

- Конвенция Организации Объединенных Наций о договорах международной купли-продажи товаров (Заключена в г. Вене 11.04.1980)
- Статья 57
  - 1) Если покупатель не обязан уплатить цену в каком-либо ином определенном месте, он должен уплатить ее продавцу:
    - а) в месте нахождения коммерческого предприятия продавца; или
    - б) если платеж должен быть произведен против передачи товара или документов - в месте их передачи.
  - 2) Увеличение расходов по осуществлению платежа, вызванное изменением после заключения договора местонахождения коммерческого предприятия продавца, относится на счет продавца.
- Статья 58
  - 1) Если покупатель не обязан уплатить цену в какой-либо иной конкретный срок, он должен уплатить ее, когда продавец в соответствии с договором и настоящей Конвенцией передает либо сам товар, либо товарораспорядительные документы в распоряжение покупателя. Продавец может обусловить передачу товара или документов осуществлением такого платежа.
  - 2) Если договор предусматривает перевозку товара, продавец может отправить его на условиях, в силу которых товар или товарораспорядительные документы не будут переданы покупателю иначе, как против уплаты цены.
  - 3) Покупатель не обязан уплачивать цену до тех пор, пока у него не появилась возможность осмотреть товар, за исключением случаев, когда согласованный сторонами порядок поставки или платежа несовместим с ожиданием появления такой возможности.

# Регулирование денежных обязательств

- Принципы международных коммерческих договоров УНИДРУА
- Статья 6.1.6
- (Место исполнения)
- 1. Если место исполнения не установлено в договоре или не может быть определено исходя из договора, сторона должна исполнить:
  - а) денежное обязательство - в месте, где находится предприятие кредитора;
  - б) любое иное обязательство - в месте, где находится ее предприятие.
- 2. Сторона должна нести бремя увеличения связанных с исполнением расходов, которое является результатом изменения места нахождения ее предприятия, если изменение происходит после заключения договора.
  
- Статья 6.1.7
- (Платеж чеком или другим документом)
- 1. Платеж может быть осуществлен в любой форме, используемой в ходе обычной деловой практики в месте платежа.
- 2. Однако кредитор, который либо в силу предыдущего пункта, либо добровольно принимает чек либо другой платежный ордер или обязательство заплатить, предполагается сделавшим это только при условии, что по нему будет совершен платеж.
  
- Статья 6.1.8
- (Платеж посредством денежного перевода)
- 1. Если только кредитор не указал конкретный счет, платеж может быть осуществлен путем денежного перевода в любое финансовое учреждение, относительно которого кредитор дал знать, что имеет там счет.
- 2. При платеже путем денежного перевода обязательство должника считается выполненным, когда состоялся перевод в финансовое учреждение кредитора.

# Регулирование денежных обязательств

- Принципы международных коммерческих договоров УНИДРУА
- Статья 6.1.9  
(Валюта платежа)
- 1. Если денежное обязательство выражено в иной валюте, чем валюта места платежа, оно может быть исполнено должником в валюте места платежа, кроме случаев, когда:
  - а) эта валюта не является свободно конвертируемой или
  - б) стороны договорились, что платеж должен быть осуществлен в валюте, в которой выражено денежное обязательство.
- 2. Если для должника невозможно исполнить денежное обязательство в валюте, в которой выражено денежное обязательство, кредитор может потребовать осуществить платеж в валюте места платежа даже в случае, предусмотренном в пункте 1 "б".
- 3. Платеж в валюте места платежа должен быть совершен в соответствии с применимым курсом обмена валюты, преобладающим в этом месте при наступлении срока платежа.
- 4. Однако если должник не совершил платеж в срок, когда платеж должен быть совершен, кредитор может потребовать совершить платеж в соответствии с применимым курсом обмена валюты, преобладающим либо в момент наступления срока платежа, либо в момент фактического платежа.
- Статья 6.1.10  
(Неопределенность валюты)
- Если денежное обязательство не выражено в какой-либо конкретной валюте, платеж должен быть совершен в валюте места, где должен быть совершен платеж.
- Статья 6.1.11  
(Стоимость исполнения)
- Каждая сторона должна нести расходы по исполнению своих обязательств.

# Расчетная сделка

- В литературе наиболее популярным является определение, предложенное 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) клиента на другой, принадлежащий как ему самому, так и третьему лицу.

# Расчетная сделка

- По поводу степени самостоятельности расчетной сделки существуют две точки зрения:
- 1. Расчетное правоотношение не обладает признаками абсолютной самостоятельности, оно является производным от тех обязательственных связей, которые устанавливаются предприятием с другими участниками экономического оборота.
- 2. Расчетные отношения не являются акцессорными обязательствами и существуют юридически самостоятельно. Более того, в ряде случаев они просто оторваны от актов обмена реальными стоимостями (таков вексель).

# Международные расчеты

- Перевод денежных средств за границу возможен только при наличии соглашений между банками.
- Соглашения между банками называются корреспондентскими. Корреспондентские соглашения являются видом внешнеэкономической сделки между двумя юридическими лицами, в соответствии с которой одно из них выполняет поручение другого по платежам и расчетам.
- Стороны данного соглашения – банк-корреспондент и респондент.

# Банковский перевод

- При осуществлении этой формы расчетов используются такие документы как Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах 1992 г., Руководство МТП по международному переводу средств и компенсации 1990 г., Правовое руководство ЮНСИТРАЛ об электронном переводе средств 1987 г.

# Банковский перевод

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Марокко о сотрудничестве в области морского рыболовства (Заключено в г. Москве 15.03.2016)
- За предоставленные Королевством Марокко российским рыболовным судам промысловые возможности в разрешенной рыболовной зоне Российская Сторона выплачивает годовую финансовую компенсацию, включающую:
- оплату владельцами российских рыболовных судов рыболовной лицензии в соответствии с марокканским законодательством. Оплата рыболовной лицензии, а также финансовой компенсации, указанной в подпункте "а" настоящего пункта, осуществляется Российской Стороной до выдачи лицензии банковским переводом на счет Казначейства Министерства сельского хозяйства и морского рыболовства Королевства Марокко в г. Рабат, реквизиты которого указаны в разделе II настоящего приложения. Для оплаты рыболовной лицензии используется обменный курс, установленный на день оформления платежа.

# Банковский перевод

- Конвенция N 189 Международной организации труда "О достойном труде домашних работников (Заключена в г. Женеве 16.06.2011)
- Домашние работники получают свое вознаграждение наличными регулярно раз в месяц. В том случае если этого не предусмотрено национальным законодательством, нормативными правовыми актами или коллективными договорами, оплата их труда может осуществляться банковским переводом, банковским чеком, почтовым чеком, платежным поручением или другими законными средствами денежной оплаты с согласия соответствующего работника.

# Банковский перевод

- Соглашение в форме обмена Письмами между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики о предоставлении Правительством Китайской Народной Республики Правительству Российской Федерации средств на восстановление образовательных учреждений в Чеченской Республике (Заключено в г. г. Пекине, Москве 24.09.2004)
- В целях выражения дружественных чувств Правительства и народа Китая к Правительству и народу России и оказания поддержки восстановлению работы образовательных учреждений в Чеченской Республике Правительство Китайской Народной Республики согласно выделить Правительству Российской Федерации средства в размере 600 тысяч долларов США банковским переводом.
- Указанная сумма переводится структурой, уполномоченной Правительством Китая, на счет, открытый в назначенном Правительством России банке. После получения указанного перевода Правительство России оформляет и передает Правительству Китая соответствующий приходный ордер.

# Аккредитив

- Аккредитив представляет собой соглашение сторон, в соответствии с которым банк, действующий по просьбе и на основании инструкций клиента или от своего имени, должен произвести платеж третьему лицу или его приказу, или оплатить или акцептовать переводные векселя; дает полномочия другому банку произвести такой платеж, оплатить или акцептовать переводные векселя; дает полномочия неготирировать (купить или учесть) против предусмотренных документов.

# Аккредитив

- Аккредитив следует рассматривать как единую сделку, сторонами которой являются:
- - *приказодатель* – сторона, которая дает поручение банку открыть аккредитивный счет, принять документы и произвести платеж против документов;
- - *банк-эмитент* – банк, который должен произвести платеж третьему лицу или его приказу (бенефициару) или должен оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром; или дает полномочия другому банку произвести такой платеж, оплатить и акцептовать переводные векселя (тратты); дает полномочия неогоцировать (купить или учесть) другому банку против предусмотренных документов, если соблюдены все условия аккредитива;
- - *авизирующий банк* – банк, принимающий документы от бенефициара и устанавливающий подлинность аккредитива;
- - *бенефициар* – лицо, в пользу которого открывается аккредитив и совершается платеж на основании представленных им документов;
- - *подтверждающий банк* – банк, которому банк-эмитент передает свои полномочия или который подтверждает аккредитив.

# Аккредитив

- 25 октября 2006 г. МТП одобрила новые Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP 600), которые вступили в силу с 1 июля 2007 г. В UCP 600 количество статей сокращено до 39. Включены статьи, предусматривающие определения понятий. Понятие «разумный срок» для рассмотрения документов заменено на пять банковских дней. Предусмотрено новое положение о дисконтировании просроченных платежей по аккредитивам. Банкам предоставлено право принимать страховые документы с ограничительными условиями.

# Аккредитив

- Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах
- (Заключена 11.12.1995)
- Для целей настоящей Конвенции обязательство означает независимое обязательство, под которым в международной практике понимается независимая гарантия или резервный аккредитив и которое выдается банком или другим учреждением или лицом ("гарантом / эмитентом"), уплатить бенефициару определенную или определяемую сумму по простому требованию или по требованию с представлением других документов в соответствии с любыми документарными условиями обязательства, указывающих или из которых следует, что платеж причитается по причине неисполнения какого-либо обязательства или наступления иного обстоятельства, или в уплату за заемные или авансированные денежные средства, или как платеж в погашение любой срочной задолженности принципала / приказодателя или иного лица.

-

# Аккредитив

- Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах
- (Заключена 11.12.1995)
- Обязательство может быть выдано:
- а) по просьбе или инструкции клиента ("принципала / приказодателя") гаранта / эмитента;
- б) по инструкции другого банка, учреждения или лица ("инструктирующей стороны"), действующего по просьбе клиента ("принципала / приказодателя") этой инструктирующей стороны; или
- с) по поручению самого гаранта / эмитента.
- Для целей настоящей Конвенции обязательство является независимым в случаях, когда обязательство гаранта / эмитента перед бенефициаром:
- а) не зависит от наличия или действительности основной сделки или какого-либо иного обязательства (включая резервные аккредитивы или независимые гарантии, в том числе подтверждения или контргарантии); или

# Аккредитив

- Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах
- (Заключена 11.12.1995)
- b) не определяется каким-либо условием, не указанным в обязательстве, или каким-либо будущим неопределенным действием или событием, за исключением представления документов или иного подобного действия или события в рамках сферы деятельности гаранта / эмитента.
- Обязательство является международным, если указанные в обязательстве коммерческие предприятия любых двух из следующих лиц находятся в различных государствах: гарант / эмитент, бенефициар, принципал / приказодатель, инструктирующая сторона, подтверждающая сторона.

# Аккредитив

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Куба о предоставлении Правительству Республики Куба государственного экспортного кредита для финансирования модернизации и расширения металлургического завода "Антильяна де Асеро им. Хосе Марти" на территории Республики Куба (Заключено в г. Москве 22.10.2015)
- Расчеты за поставки товаров, выполнение работ и оказание услуг в счет кредита осуществляются в форме безотзывных документарных аккредитивов.

# Аккредитив

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Армения о предоставлении Правительству Республики Армения государственного экспортного кредита для финансирования работ по продлению срока эксплуатации атомной электростанции на территории Республики Армения (Заключено в г. Москве 05.02.2015)
- При расчетах за поставки товаров, выполнение работ и оказание услуг, осуществляемых в счет кредита, используется аккредитивная форма расчетов.

# Инкассо

- Расчет по инкассо означает, что сторона контракта, имеющая право на получение платежа, поручает банку передать плательщику через его банк документы, являющиеся основанием для получения этого платежа, и инкассовое поручение. Инкассо представляет собой сделку поручения, которая обособлена от внешнеэкономического контракта.

# Инкассо

- Сторонами в инкассовой сделке являются:
- доверитель – сторона, которая поручает банку обработку инкассо;
- банк-ремитент – это банк, которому доверитель поручил обработку инкассо;
- инкассирующий банк – это любой банк, который участвует в процессе обработки инкассо, но не является банком - ремитентом;
- представляющий банк – это тот банк, который делает представление плательщика. По сути дела, представляющий банк – это банк плательщика;
- плательщик – лицо, со счета которого должны быть сняты соответствующие суммы.

# Инкассо

- Практика проведения расчетов по инкассо была систематизирована Международной торговой палатой, которая издала Унифицированные правила по инкассо. Последняя редакция этого документа была принята в 1995 году (вступила в силу с 1 января 1996 года).

# Инкассо

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Венгрии о предоставлении Правительству Венгрии государственного кредита для финансирования строительства атомной электростанции на территории Венгрии (Заключено в г. Москве 28.03.2014)
- Расчеты за выполнение работ, оказание услуг и поставку оборудования в счет кредита осуществляются государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", уполномоченной Российской Стороной (далее - агент Российской Стороны), и "Агентством по управлению государственным долгом (АКК)", уполномоченным Венгерской Стороной (далее - агент Венгерской Стороны), на основании счетов, отгрузочных и других соответствующих документов, предусмотренных условиями контракта, в форме документарного инкассо с предварительным акцептом.
- Если агент Российской Стороны в течение 15 календарных дней с даты направления агенту Венгерской Стороны инкассовых поручений с приложением счетов, отгрузочных и других соответствующих документов, предусмотренных условиями контракта, не получит от него информации об акцепте указанных документов или мотивированного частичного или полного отказа от акцепта, то на 16-й календарный день эти документы считаются акцептованными венгерской уполномоченной организацией.

# Инкассо

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Македонии об урегулировании обязательств бывшего СССР по расчетам, связанным с товарооборотом между бывшим СССР и бывшей СФРЮ (Заключено в г. Санкт-Петербурге 19.06.2010)
- Расчеты за поставки товаров и оказание услуг, а также выполнение работ в счет погашения урегулируемой суммы осуществляются через уполномоченные банки Сторон на основе счетов, отгрузочных и других документов, предусмотренных условиями контрактов, в форме документарного аккредитива, открываемого Народным банком Республики Македонии в пользу российского поставщика с авизованием и исполнением во Внешэкономбанке, либо в форме документарного инкассо с предварительным акцептом.
- При инкассовой форме расчетов Народный банк Республики Македонии производит уменьшение урегулируемой суммы на сумму акцептованных документов в течение 15 рабочих дней с даты получения инкассовых документов от Внешэкономбанка.
- Если Внешэкономбанк в течение 15 рабочих дней с даты получения от него Народным банком Республики Македонии инкассовых документов не получит от Народного банка Республики Македонии информацию об оплате указанных документов или мотивированного частичного или полного отказа от оплаты, то эти документы считаются акцептованными и оплаченными.

# Вексель

- В 1930 году в Женеве принимаются три вексельных конвенции:
- Конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселе;
- Конвенция о гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей;
- Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов в отношении переводных и простых векселей

# Вексель

- На сегодняшний день в мире действуют три вексельных системы.
- Одна из них – конвенционная. К государствам с конвенционной системой вексельного права относятся Австрия, Бельгия, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Италия, Люксембург, Монако, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Россия (СССР присоединился к Конвенции в 1936 г.), Финляндия, Франция, Швейцария, Швеция и др.
- Вторая система – англо-американская, которая основана на английском Законе о векселях 1882 года. Этот закон лег в основу регулирования вексельных отношений во всех странах, которые были тесно связаны с Британским содружеством, в том числе и США.
- К третьей системе принадлежат государства, имеющие самостоятельные законы, отличающиеся и от конвенции, и от английского закона 1882 года. Государства третьей системы основывают свои законы преимущественно на Торговом кодексе Франции 1807 г. Это Боливия, Венесуэла, Египет, Иран, Испания, Куба, Лихтенштейн, Мексика, Таиланд, Чили и др.

# Чек

- чек должен иметь определенное содержание:
  - содержать чековую метку, то есть, на этом документе должно быть наименование «чек»;
  - содержать простое, ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму, то есть должна быть указана конкретная сумма;
  - наименование плательщика;
  - указание места, где платеж должен быть совершен;
  - указание даты и места составления чека;
  - подпись чекодателя.

# Чек

- В отношении чеков в Женеве в 1931 г. были приняты три конвенции:
- - Конвенция, устанавливающая единообразный закон о чеках;
- - Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о чеках;
- - Конвенция о гербовом сборе в отношении чеков.

# Банковские платежные обязательства

- 18 апреля 2013 г. Банковская комиссия МТП приняла Унифицированные правила для банковских платежных обязательств

# Банковские платежные обязательства

- БПО – это безотзывное обязательство обязывающегося банка заплатить или принять на себя обязательство отсроченного платежа и заплатить по наступлении срока определенную денежную сумму банку-получателю на основании электронных торговых данных

# Банковские платежные обязательства

- Безотзывность;
- Условность;
- Гарантированность.

# Банковские платежные обязательства

- TSU – система автоматически проводит сопоставление данных банка Продавца со стандартом ISO 20022. Результаты сравнения направляются в банк Покупателя

# Платежные системы

- Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ
- (ред. от 02.08.2019)
- "О национальной платежной системе"
- В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:
- 1) национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы);
- оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;
- оператор электронных денежных средств - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

# Платежные системы

- Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ
- (ред. от 02.08.2019)
- "О национальной платежной системе"
- банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций;
- банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;
- оператор платежной системы - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом;
- оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;
- трансграничный перевод денежных средств - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк;

# Платежные системы

- Статья 30.1. Организация национальной системы платежных карт
- 1. Целью организации национальной системы платежных карт (далее - НСПК), являющейся платежной системой, созданной и функционирующей в соответствии с настоящей главой, является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств.
- 2. В рамках НСПК осуществляются переводы денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, на которых размещен товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий оператору НСПК, и которые предоставляются клиентам участниками НСПК в соответствии с правилами НСПК (далее - национальные платежные инструменты), а также оказываются услуги платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием международных платежных карт, под которыми в целях настоящего Федерального закона понимаются платежные карты, которые эмитируются кредитными организациями, расположенными в двух и более государствах, и на которых размещен единый товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий иностранному юридическому лицу, личным законом которого считается право иностранного государства.
- 2.1. В случае размещения на национальном платежном инструменте товарного знака (знака обслуживания), принадлежащего оператору иностранной платежной системы, операции с использованием национального платежного инструмента на территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с правилами НСПК.
- Официальным знаком обслуживания НСПК является графическое обозначение рубля, утвержденное Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

# Платежные системы

- Расчетная операция – цепочка сделок по уступке требования к банку-эмитенту о списании средств со счета:
- Держатель банковской карты – сервисная (торговая) организация – банк-эквайер – расчетный банк платежной системы – банк-эмитент

# Платежные системы

- Договорная структура:
- 1) Держатель банковской карты – банк-эмитент – договор банковского счета;
- 2) Держатель банковской карты – торговая организация – договор купли-продажи (услуг);
- 3) торговая организация – банк-эквайер (осуществляет платежи) – договор на расчетно-кассовое обслуживание;

# Платежные системы

- Договорная структура:
- 4) банк-эквайер – оператор платежной системы (процессинговая компания) - договор франчайзинга – передается право на обслуживание банковских карт, товарный знак;
- 5) банк-эмитент – оператор платежной системы (процессинговая компания) - договор франчайзинга – передается право на выпуск и обслуживание банковских карт, товарный знак.

# Соглашения о неторговых платежах

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь о неторговых платежах (Заключено в г. Минске 06.01.1995)
- Стороны будут содействовать переводу денежных средств физическим лицам, постоянно или временно пребывающим на территории одного из государств, а также юридическим лицам, официально зарегистрированным на территории одного из государств, по следующим видам неторговых платежей:
  - за услуги транспорта и связи;
  - по организованному туризму;
  - на содержание дипломатических, торговых, консульских и других представительств по договоренности Сторон, а также расходы по командированию делегаций;
  - на содержание межгосударственных координационных структур Содружества Независимых Государств;
  - на проведение международных конгрессов, симпозиумов, конференций, спортивных и культурных мероприятий, а также других международных встреч;
  - за обучение граждан одного государства в учебных заведениях другого государства;
  - за лечение граждан одного государства в лечебных учреждениях другого государства и за предоставление необходимой медицинской помощи;

# Соглашения о неторговых платежах

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь о неторговых платежах (Заключено в г. Минске 06.01.1995)
- за путевки в дома отдыха, санатории, пансионаты и другие оздоровительные учреждения, приобретаемые для граждан, пострадавших от аварии на Чернобыльской АЭС;
- на расходы, связанные с проведением выставок и ярмарок, за исключением затрат на финансирование капитальных вложений и других материальных затрат, порядок расчетов по которым устанавливается по согласованию Сторон;
- на приобретение и строительство зданий для нужд государственных учреждений (дипломатические, консульские и торговые представительства);
- на расходы по гастролям артистов и прокату кинофильмов, а также перечисление доходов от этих мероприятий;
- выплата авторских гонораров и платежи по авторским правам;
- заработная плата, стипендии, суточные и другие денежные выплаты, которые выплачиваются гражданам государств - участников настоящего Соглашения, прибывшим для работы или обучения на предприятия, в учреждения, учебные заведения по межгосударственным соглашениям;
- взносы и выплаты по страхованию, взносы по социальному страхованию, осуществляемые в соответствии с межгосударственными соглашениями;
- перевод наследственных сумм и сумм, полученных от реализации наследственного имущества.

# Соглашения о неторговых платежах

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь о неторговых платежах (Заключено в г. Минске 06.01.1995)
- Статья 2
- Прием денежных средств по неторговым платежам от отправителей и выплата их получателям производятся соответственно в российских рублях и белорусских рублях по курсу, определяемому на основе соотношения между спросом и предложением этих валют на национальных валютных рынках на дату совершения платежа.

# Соглашения о неторговых платежах

- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Узбекистан о неторговых платежах (Заключено в г. Москве 05.11.1993);
- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Казахстан о неторговых платежах (Заключено в г. Москве 03.11.1993);
- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Грузия о неторговых платежах (Заключено в г. Москве 14.09.1993);
- Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Таджикистан о неторговых платежах (Заключено в г. Москве 20.07.1993) и др.