

# Денежные обязательства в МЧП

Международное частное право



# План вопросов

- 59. Международные денежные обязательства
- 60. Валютные условия международной сделки
- 61. Основные формы трансграничных расчетов
- 62. Вексель в МЧП
- 63. Чек в МЧП

## Вопрос 59

- **Международные денежные обязательства**

# Понятие.

- **Международные денежные обязательства** – это обязательства, осложненные иностранным элементом, в которых хотя бы одна из сторон обязана передать другой стороне денежные средства.

# Основания возникновения МДО:

- Трансграничные односторонние сделки
- Трансграничные Договоры
- Трансграничные Деликты
- Трансграничное Неосновательное обогащение
- Трансграничное Действие в чужом интересе без поручение

# Структура международного денежного обязательства:

- Должник (**плательщик**) – лицо, обязанное передать деньги
- Кредитор (**получатель**) – лицо, имеющее право требовать передачи денег
- Содержание – действия по передаче денег, сами деньги
-

# Проблемы, связанные с международными денежными обязательствами:

- Отсутствие единой мировой валюты
- Валютная неопределенность
- Валютные риски

- 

! Валютные риски – это риски, связанные с изменением курса валют.



Вопрос 60

**Валютные  
условия  
международной  
сделки**

# Понятие

- **Валютные условия** – это условия международной сделки, которые касаются исполнения обязанности по передаче денежных средств.

-

# Перечень валютных условий:

- Условие о валюте (*валюта цены, валюта платежа*)
- Условие о гарантиях (*валютные оговорки*)
- Условие о сроках (*конкретная дата, период времени*)
- Условие о месте (*государство, банк, счет*)
- Условие о способе платежа (*сразу или по частям*)
- Условие о форме расчетов (*инкассо, аккредитив и др.*)

# Валютные условия:

- **1. Условие о валюте.**
- Стороны предусматривают валюту денежного обязательства.
- Валюты может быть две: валюта цены и валюта платежа.
- Валюта цены – это валюта, в которой рассчитывается сумма обязательства.
- Валюта платежа – это валюта, в которой сторона обязана выплатить сумму обязательства.

# Валютные условия:

- **2. Условие о гарантиях** – валютные оговорки.
- **Валютная оговорка** – это условие, имеющее целью защиту сторон от валютных рисков, которое предусматривает привязку цены или платежа к стабильной валюте.

# Подвиды валютной оговорки

- **Золотая** – привязка оплаты к золоту.
- **Мультивалютная** – привязка оплаты к корзине валют, например к СДР – международная расчетная единица.

## Валютные условия:

- **3. Условие о сроках** – сроки выплаты влияют на сумму, так как с течением времени меняются котировки валют.

-

## Валютные условия:

- **4. Условие о месте** – условие о месте влияет на расходы, которые понесет лицо при осуществлении оплаты. Место подразумевает: государство, конкретный банк, счет в банке.

-



## Валютные условия:

- **5. Условие о способе платежа**  
– условие подразумевает оплату всей суммы одновременно или по частям.
-

## Валютные условия:

- **6. Условие о форме расчетов**  
– указание на форму расчетов:  
платежное поручение, инкассо,  
аккредитив, другая форма.

-

# Что делать?

- Если стороны не оговорили какие-то из перечисленных условий,
- **то к международной сделке могут быть применены соответствующие правила Принципов международных контрактов 2010 (УНИДРУА)**

# Давайте посмотрим

- Принципы международных коммерческих договоров 2010

## Вопрос 61

- **Основные  
формы  
трансграничных  
расчетов**

# Понятие

- **Трансграничные расчеты – это расчеты по оплате международных денежных обязательств.**
- **! Осуществляются через банковские организации, которые находятся в разных государства**

# Особенности трансграничных расчетов

- Осуществляются на основании предварительных договоренностей между должником и банком 1, между кредитором и банком 2, между банком 1 и банком 2.
- Осуществляются между субъектами, которые находятся в разных государствах
- Осуществляются через банковские организации, которые находятся в разных государствах

...

# Особенности трансграничных расчетов

- Осуществляются через систему **СВИФТ** – (*международная межбанковская организация по телекоммуникационным платежам*; Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций)
- ...



# Особенности трансграничных расчетов

- Регулируются Lex Mercatoria:
  - **Унифицированные правила и обычаи по документарному аккредитиву 2007 – МТП**
  - **Унифицированные правила по инкассо 1995 – МТП**

# Формы трансграничных расчетов:

- Платежное поручение
- Инкассо (платежное требование по оплате инкассо)
- Аккредитив
- Чеки
- Векселя

# Вспоминаем понятия из Гр пр.

- **1. Платежное поручение – форма расчетов, при которой должник передает в банк 1 документ (платежное поручение) с распоряжением оплатить денежную сумму в пользу кредитора, банк 1 списывает денежную сумму со счета должника и перечисляет ее банку 2 на счет кредитора.**

-

# Вспоминаем понятия из Гр пр.

- **2. Инкассо – форма расчетов, при которой кредитор передает в банк 2 документ (платежное требование) о распоряжении получить с должника денежную сумму, банк 2 передает информацию в банк 1, банк 1 списывает денежные средства со счета должника и перечисляет ее банку 2 на счет кредитора.**

•

# Вспоминаем понятия из Гр пр.

- **3. Аккредитив – форма расчетов, при которой кредитор передает в банк 2 документы, подтверждающие выполнение им своей части договора, банк 2 перечисляет со своего счета денежные средства на счет кредитора, затем передает запрос в банк 1 и банк 1 списывает денежные средства со счета должника и перечисляет их в банк 2.**

•

# Вспоминаем понятия из Гр пр.

- **4. Чек – это форма расчетов, при которой должник передает кредитору вместо денежных средств чек. Кредитор получает деньги по чеку в банке 1 (в банке должника).**

# Вспоминаем понятия из Гр пр.

- **5. Вексель – это форма расчетов, при которой должник передает кредитору вместо денежных средств вексель. Кредитор через промежуток времени получает деньги по векселю с самого должника или с банка 1 (с банка должника).**

## Вопрос 62

- **ВЕКСЕЛЬ в  
международном  
частном праве**



# Вспоминаем понятия из Гр пр.

- **Суть вексельных отношений:**
- Одно лицо (векселедатель) выдает (выставляет) другому лицу (векселеполучателю, получателю) вместо денег вексель.

# Вспоминаем понятия из Гр пр.

- **Характеристика вексельных отношений:**
- *Вексель – это ценная бумага.*
- *Экономическая суть векселя – отсрочить передачу денежных средств одним лицом другому.*
- *В векселе указывается сумма денег, сроки и место ее получения. Получатель вправе получить указанную в векселе сумму в указанные сроки и в указанном месте.*

# **Виды. Классификация 1. По плательщику.**

- а) Если **вексель простой**, то получатель вправе получить сумму с **векселедателя**.
- б) Если **вексель переводной (тратта)**, то получатель вправе получить сумму с **другого лица (акцептанта)**, а не с **векселедателя**.
- !Переводной **вексель** становится действующим после того, как **акцептант** признает свою обязанность уплатить по этому **векселю** (сделает **акцепт**).

## **Классификация 2. По передаче.**

- **а) Ордерный вексель** – получатель (индоссант) вправе передавать такой вексель третьему лицу (индоссату). Передача оформляется индоссаментом. Индоссант несет солидарную ответственность по оплате векселя перед индоссатом наравне с векселедателем;
- **б) Вексель на предъявителя** – для его передачи не требуется индоссамент;
- **в) Именной вексель** – нельзя передавать другим лицам (исключение - цессия).

# Понятие

- Таким образом, **Вексель – это ценная бумага, по которой ее обладатель (векселеполучатель или индоссат) имеет право получить указанную в нем денежную сумму от должника (векселедателя или трассата) через определенное время после составления векселя.**

# Понятие

- **Международный вексель** – это вексель, в котором есть иностранный элемент. В качестве иностранного элемента может выступать место выдачи векселя, место оплаты векселя, векселедатель, плательщик, получатель, индоссант.

•

# ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

- Правовое регулирование:
- **Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях (Женева, 1930, СССР с 1936 г.)**
-

# Основные привязки по конвенции о векселях

- **Способность лица обязываться по векселю** (быть векселедателем, быть индоссантом) – определяется национальным законом лица (личным законом) (ст. 2).
- **Форма векселя** – определяется - по праву страны, где был выставлен вексель (ст. 3).
- **Обязательства акцептанта** – по праву страны, где должен быть оплачен вексель (ст. 4).



# Основные привязки по конвенции о векселях

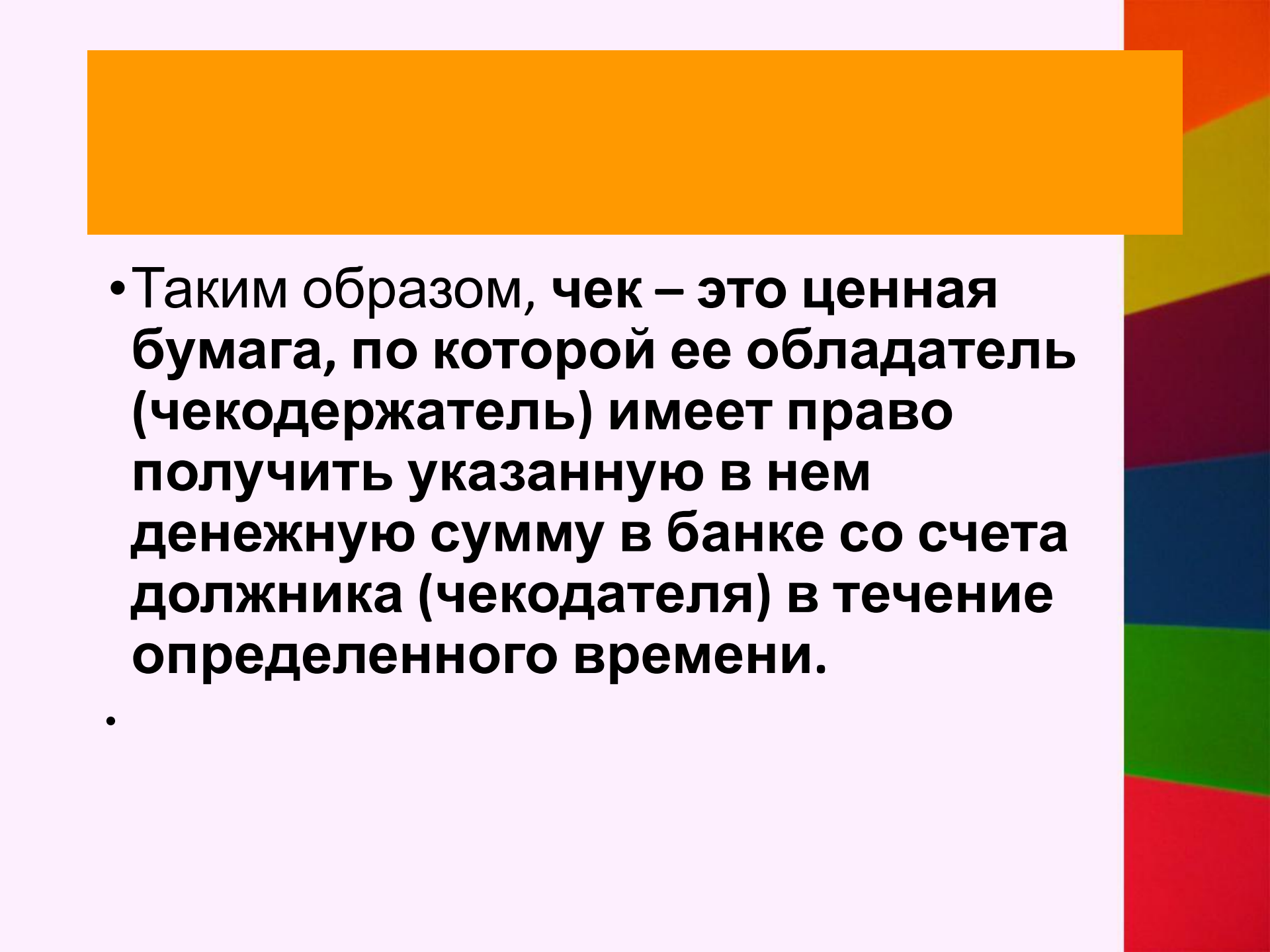
- **Обязательства векселедателя** – по праву страны, где он подписывал вексель (при выставлении векселя) (ст. 4).
- **Обязательства индоссанта** - по праву страны, где он подписывал вексель (при передаче векселя индоссату. ) (ст. 4).
- **И другие ...**
-

## Вопрос 63

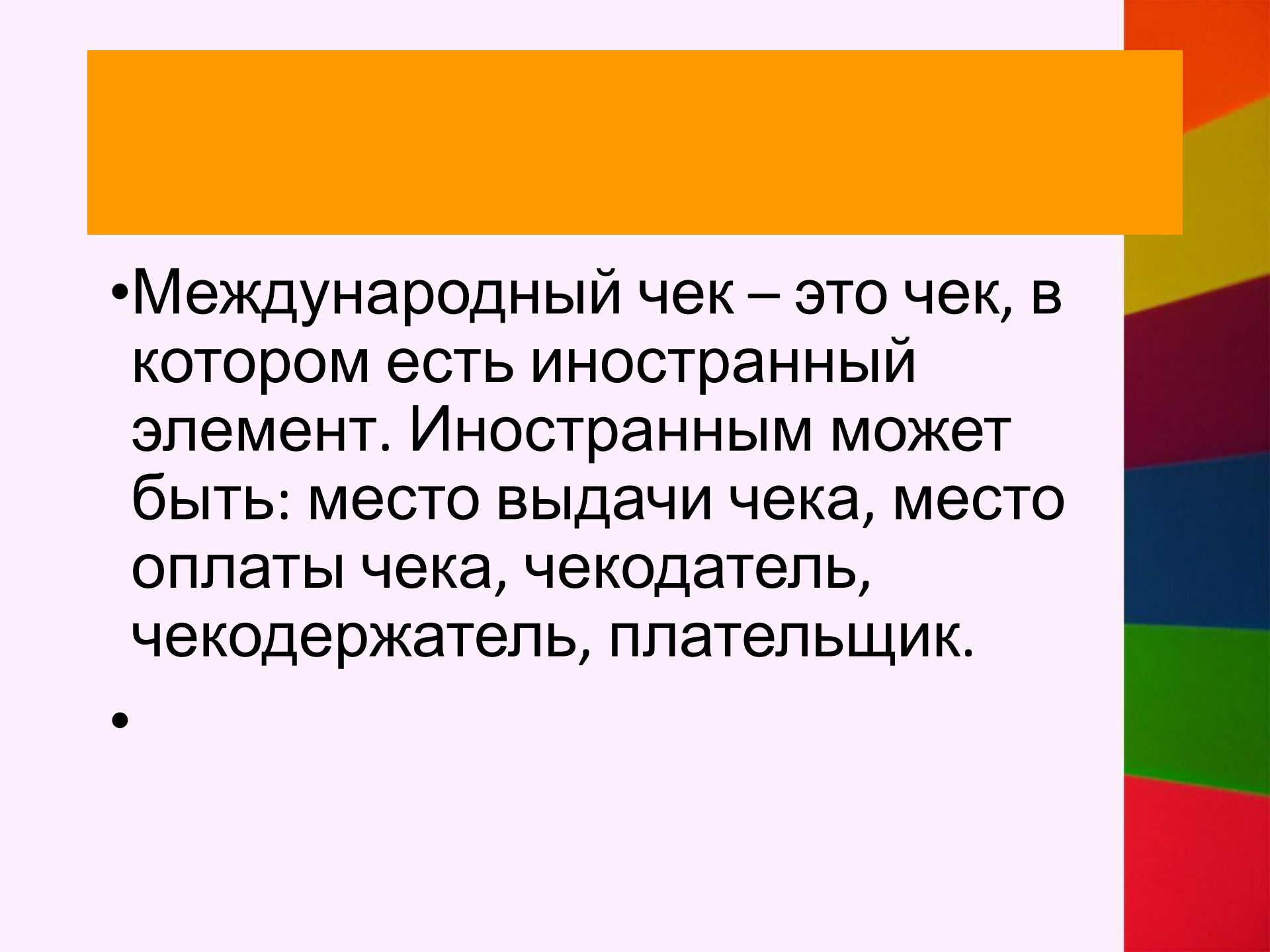
- **Чек в  
международном  
частном праве**

- **Чек – это ценная бумага.** Лицо (чекодатель) открывает счет в банке и получает чековую книжку. Далее чекодатель выписывает чеки и передает их своему контрагенту (чекодержателю) вместо денег. В чеке указывается сумма денег. Чекодержатель в течение ограниченного срока обращается в банк (плательщик), который принимает чек и выплачивает чекодержателю сумму денег, указанную в чеке. При этом банк фактически списывает денежные средства со счета чекодателя, открытого в этом банке.

-

- 
- Таким образом, чек – это ценная бумага, по которой ее обладатель (чекодержатель) имеет право получить указанную в нем денежную сумму в банке со счета должника (чекодателя) в течение определенного времени.

-



- Международный чек – это чек, в котором есть иностранный элемент. Иностранным может быть: место выдачи чека, место оплаты чека, чекодатель, чекодержатель, плательщик.

-


- Правовое регулирование:
- **Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о чеках (Женева, 1931, СССР и Россия -.)**
- коллизионными нормами, можно применить право наиболее тесной связи по п. 3 ст. 1186 ГК РФ.

- Основные привязки по указанной конвенции:
- **Способность лица обязываться по чеку** (быть чекодателем) – определяется национальным законом лица (личным законом) (ст. 2).
- **Форма чека** – определяется - по праву страны, где был выписан чек (ст. 3).
- **Права чекодержателя** – по праву страны, где чек выставлен
- **И другие...**
-



- Российское коллизионное регулирование:

- В ГК РФ специальной коллизионной нормы, касающейся чеков нет. Для того, чтобы выбрать привязку, необходимо определить правовую природу чековых отношений. **Во-первых чек**, это ценная бумага, а значит – вещь. И тогда можно применить коллизионную норму для вещей – ст. 1205 ГК РФ – привязка к месту нахождения вещи.





- **Во-вторых, выдача чека** – это односторонняя сделка, следовательно, к отношениям по чеку можно применить коллизионную норму для односторонних сделок – ст. 1217 ГК РФ – привязка к месту нахождения на момент совершения сделки лица, принимающего на себя обязательство по сделке. **В-третьих, к отношениям** не урегулированным конкретными коллизионными нормами, можно применить право наиболее тесной связи по п. 3 ст. 1186 ГК РФ.



# Неосновательное обогащение

1223 ГК РФ

```
graph TD; A[1223 ГК РФ] --> B[Главное правило]; A --> C[Общее правило]; A --> D[Исключение];
```

Главное  
правило

Общее  
правило

Исключение

льлл



