

МЕЖДУНАРОДНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

План:

- ▣ *Понятие, предмет и структура международного финансового права (МФП)*
- ▣ *Субъекты международного финансового права*
- ▣ *Источники международного финансового права*
- ▣ *Принципы международного финансового права*
- ▣ *Правовое регулирование международных кредитных отношений*
- ▣ *Правовое регулирование международных платежей и расчетов*
- ▣

ЛИТЕРАТУРА

- ▣ Бобин М.В. *Межгосударственные финансово-экономические организации Европы: Правовые аспекты учреждения и деятельности.* М., 2001.
- ▣ 2. Шумилов В.М. *Международное публичное экономическое право. Учебное пособие.* М., НИМП, 2001,
- ▣ 3. Шумилов В.М. *Международное финансовое право. Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Междунар. отношения, 2011.*
- ▣ 4. Хатамзаде Ф.Э. *Международное экономическое право. Учебное пособие.* Баку, Издательство «İqtisad Universiteti», 2016

1. Понятие, предмет и структура международного финансового права (МФП)

- ▣ Будучи проявлением товарных ценностей, «деньги» распределяются и перераспределяются и тем самым меняют свое назначение: денежные ресурсы превращаются в финансовые ресурсы.

Содержание финансовых отношений составляют, в частности:

- ▣ выделение ассигнований организациям из государственного бюджета;
- ▣ внесение физическими и юридическими лицами налогов;
- ▣ расчеты между частными лицами при купле-продаже;
- ▣ выплата заработной платы и т.п.

- Благодаря финансам обеспечивается нормальная деятельность государства, субъектов предпринимательства, производство получает необходимые оборотные средства и инвестиции.
- Совокупность финансовых отношений и финансовых учреждений составляет финансовую систему государства.

Финансовые системы современных развитых государств включают, как правило, несколько звеньев:

- ▣ государственный бюджет;
- ▣ местные финансы;
- ▣ специальные фонды;
- ▣ финансы государственных предприятий (корпораций).

Частью финансовой системы государства являются:

- ▣ денежная,
- ▣ кредитная,
- ▣ банковская,
- ▣ валютная системы,
- ▣ система финансовых услуг и т.п.

- Финансовые ресурсы всех стран, международных организаций и финансовых центров взаимодействуют между собой, образуя мировые финансы, или финансовые ресурсы мира.

К основным видам международных финансовых отношений следует отнести:

- ▣ - отношения по финансовому обеспечению различных торговых сделок и обеспечения услуг;
- ▣ - международные кредитные отношения;
- ▣ - международные валютные отношения;
- ▣ - международные налоговые отношения;
- ▣ - отношения в области осуществления международных платежей и расчетов;
- ▣ - международные отношения в области предоставления финансовых услуг;
- ▣ - отношения по созданию и функционированию междуна-родных финансовых институтов и др.

Приобретая одну из форм экономического сотрудничества между государствами и другими субъектами международного права, эти отношения вместе с тем имеют определенные особенности, к которым следует отнести:

- ▣ денежный характер этих отношений;
- ▣ обязательное участие в них субъектов международного права, и в первую очередь, государств;
- ▣ возникновение и развитие этих отношений как результат внешнеэкономической деятельности государств и др. А это позволяет объединить их в единую группу международных финансовых отношений и определить специфику механизма их международно-правового регулирования.

- ▣ **Международные финансовые отношения функционируют как межгосударственная система, имеющая своеобразную совокупность субъектов и объекта отношений.**

- ▣ **Отношения, возникающие между субъектами международного права по поводу движения финансовых ресурсов, образуют отдельную область и регулируются международным финансовым правом.**

- ▣ Международное финансовое право представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих отношения между государствами и другими субъектами международного права в сфере осуществления международной финансовой деятельности.

- ▣ **Международное финансовое право определяет основные параметры межгосударственного правового режима осуществления международных финансовых операций.**

- ▣ Учитывая то обстоятельство, что международные валютные отношения занимают преобладающее положение в этой области отношений, ряд авторов называют право их регулирующее международным валютным правом (А.Б. Альтшулер, Вернер Ф.Эбке и др.) или международным валютно-финансовым правом. (Е.А. Алиев, Г.М. Вельяминов и др.).

- ▣ Своеобразную позицию занимают И.И. Лукашук и А.А. Ковалев. Эти авторы международное финансовое право рассматривают как отрасль международного экономического права и подотрасль международного публичного права.

- ▣ Система международно-правовых норм и принципов, регулирующих международно-финансовые отношения (в дальнейшем МФО), называется международным финансовым правом (в дальнейшем МФП).

- ▣ Предметом регулирования посредством МФП являются международные финансовые отношения, но не вся совокупность этих отношений, а только часть их.

Международное финансовое право регулирует, главным образом, отношения между публичными лицами (государствами, международными организациями) по поводу:

- ▣ Трансграничного движения финансовых ресурсов, потоков (на двустороннем и многостороннем уровнях).
- ▣ Внутренних правовых режимов, в рамках которых осуществляется движение финансовых ресурсов между лицами на частноправовом уровне международной финансовой системы.
- ▣ Организации, принципов построения и функционирования международного финансового правопорядка.

предметом правоотношений в МФС могут быть и являются:

- национальные валюты,
- международные расчетные единицы,
- условия обратимости валют,
- национальные правовые режимы в финансовой сфере,
- формы международных расчетов и платежей,
- состояние платежного баланса
- режимы международных валютных рынков
- кредитные отношения,
- долговые обязательства права и обязанности государств по обеспечению финансовых потоков;
- правовой статус вещей и лиц (денежных единиц, прочих финансовых инструментов, банков и т.п.);
- права и обязанности государств по обеспечению финансовых потоков
- финансовая помощь и т.п.



- ▣ Нормы международного финансового права также направлены на правовое обеспечение международной торговли товарами и услугами, движение капиталов, рынки труда.

- МФП содействует гармонизации и унификации внутреннего права членов мирового сообщества государств в финансовой сфере. МФП служит механизмом, посредством которого происходит демонтаж различных внутренних барьеров на пути иностранного финансового элемента и перестраивается вся международная финансовая система.

2. Субъекты МФП

- ▣ Государства - основные субъекты МФП. Поскольку МФП - это нормативный комплекс, состоящий из международно-правовых норм, то субъектами МФП (как и МП в целом) являются, главным образом:
 - ▣ государства;
 - ▣ международные организации.

- ▣ Указанные субъекты обобщенно обозначаются термином «публичные лица». Только они обладают международной правосубъектностью, являются творцами, создателями норм МФП.

- ▣ **Субъекты хозяйственной деятельности международного характера (которые, как правило, являются субъектами внутреннего права) называются операторами.**

- Государства обладают финансовым суверенитетом, т.е. самостоятельно и независимо осуществляют финансовую функцию.
- Государства создают национальные финансовые системы и управляют ими, регулируют их посредством соответствующих норм, институтов и отраслей внутреннего права.

- ▣ В международной финансовой системе государства активно вступают в частноправовые отношения международного характера. Эти отношения регулируются преимущественно внутренним правом каждого государства, включая международное частное право (МЧП).

- Государства (государственные органы) берут кредиты у иностранных частных банков, выпускают государственные облигации на иностранных (международных) фондовых биржах, покупают и продают иностранную валюту на международном частном валютном рынке.

- ▣ Когда государство (публичное лицо) вступает в гражданско- правовые отношения международного характера, правоотношение становится «диагональным»: его стороны изначально находятся в разных «весовых категориях»; возникает проблема обеспечения юридического равенства сторон. Эта проблема напрямую затрагивает такие свойства, признаки государства, как иммунитет, суверенитет, юрисдикция.

Международные организации - субъекты МФП.

- Совокупность международных организаций также можно рассматривать как своеобразную систему. Она играет роль институциональной (организационной) основы международных отношений вообще и международных финансовых отношений в частности.

- ▣ Институциональным ядром современной международной финансовой системы является Международный валютный фонд (МВФ) - универсальная международная организация, деятельность которой направлена на поддержание равновесия платежных балансов государств-членов.

- ▣ Другим (тесно связанным с МВФ) универсальным механизмом выступает Международный банк реконструкции и развития (МБРР), занимающийся, в частности, предоставлением кредитов государствам под программы развития.

В систему МВФ входят Всемирный банк и ряд международных организаций, а именно:

- ▣ Международная финансовая корпорация (МФК);
- ▣ Международная ассоциация развития (МАР);
- ▣ Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ).

- ▣ Всемирную торговую организацию (ВТО) применительно к финансовой сфере также следует иметь в виду, поскольку в рамках ВТО разработаны и продолжают разрабатываться нормы, касающиеся международной торговли финансовыми услугами.

Много международных организаций финансового профиля или с финансовой составляющей в своей деятельности есть на региональном и межрегиональном уровнях.

- ▣ Применительно к финансовому обеспечению интеграции в рамках Европейского Союза такой организацией, бесспорно, является, в частности, Европейский центральный банк (ЕЦБ).

- ▣ В 1930 году для обеспечения координации расчетных операций был создан Банк международных расчетов (БМР), в котором участвуют только центральные банки различных стран.

3. Источники МФП

Источниками МФП (как и всего МежПрава) являются, главным образом, международные договоры и международные обычаи. Международные договоры при этом могут быть:

- ▣ а) межгосударственными, например, о валютных, платежных союзах и т.п.;
- ▣ б) межправительственными, например, о принципах взаимных расчетов, о предоставлении кредитов, об избежании двойного налогообложения и т.п.;
- ▣ в) межведомственными, например, по вопросам неторговых платежей и т.п.

- К договорным источникам МФП относятся также учредительные соглашения (уставы) международных организаций, в частности Договоры о Международном валютном фонде (МВФ) и Международном банке реконструкции и развития (МБРР).

- Много договоров заключено и действует на региональном уровне. Примером может служить Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» 1990

Договор о МВФ

- ▣ Главным источником МФП на универсальном уровне является Договор о Международном валютном фонде, являющийся фактически уставом этой организации. Договор был подписан - одновременно с Договором о МБРР - в июле 1944 года и вступил в силу в декабре 1945 года. Договор состоит из Вводной и 31 статьи, а также нескольких дополнений (приложений); каждая статья имеет разделы.

- В первоначальный текст Договора несколько раз на основании резолюций Совета управляющих вносились изменения, которые вступали в силу в июле 1969 года; с 1 апреля 1978 года; в ноябре 1992 года.

Многосторонние договоры в МФС.

- ▣ В международной финансовой системе, помимо Договоров о МВФ и МБРР, широко применяются многосторонние договоры, различные по предметному содержанию, субъектному составу и пространственному охвату. Наиболее распространенными многосторонними договорами являются: договоры о валютных союзах; договоры о платежных союзах.

В сфере международных расчетных правоотношений к источникам МФП, в частности, относятся:

- ▣ Женевская конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселях 1930 года;
- ▣ Женевская конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях года;
- ▣ Женевская конвенция о единообразном законе о чеках года;
- ▣ Женевская конвенция о гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей 1930 года.

- ▣ Конвенции унифицировали международную практику в сфере вексельных и чековых правоотношений на частном уровне, внутренние правовые режимы государств-участников конвенций. Одновременно конвенции решают проблему коллизий внутренних правовых систем в данной сфере.

- ▣ Правовому регулированию вопросов финансовой проблематики посвящены многие акты Организации экономического сотрудничества и развития - ОЭСР или договоры, заключенные в ее рамках. Примером может служить выработанное под эгидой ОЭСР Соглашение об основных условиях экспортных кредитов, пользующихся государственной поддержкой, 1978 года.

В 2000 году была подписана Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма . Конвенция (ст. 18) обязывает государства-участники принять меры, в соответствии с которыми:

- ▣ финансовые учреждения и организации будут идентифицировать своих клиентов и обращать внимание на необычные и подозрительные финансовые операции;
 - ▣ будет запрещено открытие счетов, владельцы которых не идентифицированы;
 - ▣ финансовые учреждения должны сообщать компетентным властям обо всех подозрительных операциях клиентов;
 - ▣ финансовые учреждения обязаны хранить в течение 5 лет все документы по финансовым операциям клиентов.
- Двусторонние договоры в МФС.

К источникам МФП относятся соответствующие двусторонние международные договоры. Можно выделить отдельные группы таких договоров, которые регулируют

- ▣ вопросы платежно-расчетных,
- ▣ Валютных
- ▣ кредитных
- ▣ долговых отношений и иные.

В качестве примера можно назвать Соглашением между Россией и Азербайджаном о сотрудничестве и взаимной помощи в области валютного и экспортного контроля 1997 года в котором предусмотрены обмен информацией в целях борьбы с нарушениями валютного и экспортного законодательства, а также меры по пресечению таких нарушений.

- ▣ К источникам МФП следует отнести также нормативные (прецедентные) решения международных судов, акты внутреннего права международных финансовых организаций.

Акты международных конференций по своей природе более дифференцированы. В основном они носят

- ▣ процедурный,
- ▣ правоприменительный,
- ▣ рекомендательный,
- ▣ политический характер.

Иногда работа конференций заканчивается принятием итоговых документов (заключительных актов), которые носят нормативный характер; они-то и являются источниками МП/МФП.

Принципы МФП.

- ▣ Принципами принято называть наиболее общие нормы, обладающие широким признанием и высокой юридической силой. Они обладают определенной системонесущей функцией, играют организующую роль в поддержании правопорядка.

- ▣ Принципы МФП закрепляют основные права и обязанности субъектов МП в международной финансовой системе, служат основой для создания других норм, обеспечивают единство системы МФП, помогают восполнять пробелы и т.п.

- В правовой литературе нет единства подходов к составу и содержанию принципов МФП. Можно говорить о существовании в МФП (как и в МП в целом и, соответственно, в МЭП - в частности) двух категорий принципов:
 - принципов, имеющих некоторое материальное содержание (наполнение);
 - принципов, выполняющих роль метода сопоставления и уравнивания условий/режимов, предоставляемых одним субъектом МП другому субъекту МП, его лицам и вещам.

К первой категории относятся следующие принципы МФП, имеющие конвенционную или обычно-правовую природу:

- ▣ принцип государственного суверенитета в отношении национальных финансов и финансовой системы (с определенными исключениями);
- ▣ принцип свободы платежей и расчетов по внешней торговле;
- ▣ принцип свободы участия частных лиц на международном валютном рынке в соответствии с национальным законодательством;
- ▣ принцип равновесия платежных балансов; принцип свободы выбора валютного курса под контролем МВФ;
- ▣ принцип запрета на использование девальвации (смены валютного курса) в качестве средства конкурентной борьбы на товарных рынках;
- ▣ принцип свободы выбора платежно-расчетных систем в двусторонних отношениях при ненанесении ущерба международной финансовой системе;
- ▣ принцип недискриминации при предоставлении кредитов;
- ▣ принцип возврата (погашения) государственных внешних долгов;
- ▣ принцип льготного кредитования развивающихся стран;
- ▣ принцип совместных действий по недопущению финансовых кризисов (в том числе путем взаимодействия с МВФ и/или в рамках МВФ);
- ▣ принцип оказания финансовой помощи в случае финансового кризиса;
- ▣ принцип гарантирования в отношении финансовых рисков и др.

5. Правовое регулирование международных кредитных отношений

- ▣ Вся сфера международного кредитования, трансграничного движения денежно-кредитных ресурсов образует международную кредитную систему. **Объектом регулирования выступают международные кредитные отношения и кредитные отношения международного характера, т.е. публичные и частные.**

Весь этот комплекс взаимоотношений регулируется набором средств нормативного регулирования:

- ▣ внутренним правом государств, международно-правовыми нормами;
- ▣ с применением методов транснационального и наднационального регулирования;
- ▣ с использованием международных неправовых норм

- ▣ Совокупность международно-правовых норм, регулирующих международные кредитные отношения, составляет международное кредитное право.

Международное кредитное право, по аналогии с другими рассмотренными уже институтами МФП, регулирует, главным образом, несколько крупных групп правоотношений:

- ▣ а) отношения между публичными лицами по поводу их поведения в международной кредитной системе, по поводу трансграничного движения кредитных ресурсов в случаях, когда и кредиторами и заемщиками выступают сами публичные лица;
- ▣ б) отношения между публичными лицами по поводу внутренних правовых режимов, в рамках которых осуществляются международные кредитные отношения на частноправовом уровне, определяется правовое положение кредитных ресурсов и операторов («вещей и лиц»);
- ▣ в) отношения между публичными лицами по поводу многосторонних правил и принципов организации международной кредитной системы и обеспечения международного правопорядка в кредитной сфере.

Кредитные отношения между субъектами международного кредитного права носят целевой характер и часто по разным параметрам выгоднее для государства-кредитора, нежели для государства-должника.

Такие кредиты преследуют такие цели, как:

- ▣ - поддержание и развитие экспорта страны-заимодавца;
- ▣ - закрепление на иностранном рынке и завоевание его для своих экспортеров; часто такие кредиты даются для по-стройки крупных промышленных объектов силами страны-заимодавца. Такого рода кредиты обычно обуславливаются обязанностями закупок товаров и услуг в стране кредитора;
- ▣ - сохранение «присутствия» (политического, экономического) страны-кредитора в стране-заемщике и.т.д

- ▣ Среди кредитных организаций можно назвать Международная финансовая корпорация (МФК) созданная 1956 с целью финансирование частных коммерческих предприятий в секторе производства и переработки развивающихся стран, в том числе и участие в капитале этих предприятий и т. д.

- ▣ Членами этой организации на 1 сентября 2015 года являются 184 государства. Азербайджан является членом этой организации с 11 октября 1995 года.

- Ее основной целью является обеспечение притока инвестиций частного характера в развивающиеся страны. Финансовыми источниками МФК являются взносы стран-членов в ее уставный капитал. Кроме того, МФК берет кредиты от Всемирного Банка и на международных финансовых рынках

Среди кредитных организаций необходимо отметить и Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР), учрежденный в 1991 году ЕС, Европейским Инвестиционным Банком и более чем 50 государствами Европы и других континентов для содействия переходу на рыночную экономику государств Центральной и Восточной Европы.



6. Правовое регулирование международных платежей и расчетов

- ▣ Правовое регулирование международных платежей и расчетов также в юридической литературе называют и международным платежным правом, и международным расчетным правом, и международным платежно-расчетным правом. Его предметом выступают международные разнообразные расчетные и платежные отношения. Международное платежно-расчетное право регулирует проведение межгосударственных расчетов и осуществление платежей международного характера.

Международное платежно-расчетное право представляет собой совокупность правовых норм регулирующих международные расчетные и платежные отношения.

Международные платежные и расчетные операции представляют собой платежи по денежным требованиям и обязательствам, которые возникают из межгосударственных отношений.

- Общие принципы осуществления взаимных платежно-расчетных операций между государствами определяются в двусторонних международных торговых договорах, международных платежных договорах, договорах об экономическом сотрудничестве, договорах о товарообороте.

- ▣ Основным международно-правовым договором, регулирующим осуществление международных платежно-расчетных отношений, является платежный договор.
- ▣ Международно-правовой основой многостороннего регулирования платежно-расчетной системы с использованием свободно конвертируемой валюты является Устав (Хартия) МВФ.

В платежных договорах закреплён следующий механизм проведения расчетов:

- ▣ - расчеты в свободно конвертируемой валюте;
- ▣ - расчеты по клиринговой системе.

КЛИРИНГ- Вид безналичного расчёта.

- ▣ Наряду с проведением расчетов в свободно конвертируемой валюте, необходимо отметить и клиринговую систему расчетов, которые проводятся на основе межправительственных клиринговых соглашений.

- ▣ В современных условиях проведение таких операций осуществляется в основном развивающимися и слаборазвитыми странами. Это объясняется нехваткой в этих странах свободно конвертируемой валюты.

В регулировании клиринговых расчетов важную роль играют многосторонние клиринговые союзы. Среди них можно указать на:

- ▣ - Азиатский Платежный Союз, объединяющий 8 стран;
- ▣ - Клиринговую Палату стран Западной Африки, объединяющей 13 стран;
- ▣ - Многосторонний Клиринг Карибского Содружества, объединяющий 7 стран;
- ▣ - Центрально-Американскую Расчетную Палату.
- ▣

- Для облегчения проведения международных расчетов по международным торговым сделкам частного характера используются специальные клиринговые центры для взаимных расчетов, в том числе CHIPS (Нью-Йорк), Euroclear (Брюссель), Cedal (Люксембург) и др. Необходимо отметить, что еще в 1930 г. в Базеле (Швейцария) был создан специальный Банк международных расчетов (БМР).

- ▣ Для проведения клиринговых расчетов между двумя странами характерным является обеспечение равенства товарных поставок и платежей. Клиринг предусматривает открытие каждой из сторон в уполномоченных своих банках специальных счетов, на которых и фиксируются взаимные платежи по товарным поставкам.