

## БАНКОВСКИЙ АУДИТ

### МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ: ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ, ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ, СИСТЕМЫ ДЛЯ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ

Савостьянов В. А., начальник отдела по работе с клиентами КБ «Русский Генеральный Банк»,  
Зубенко В.А., к.э.н., доцент, Институт Мировой Экономики и Информатизации

#### ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам. Основным назначением расчетов является обслуживание денежного оборота (платежного оборота). Расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Наличные и безналичные формы денежных расчетов хозяйственных субъектов могут функционировать только в органическом единстве. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Экономической базой безналичных расчетов является материальное производство. Вследствие этого преобладающая часть платежного оборота (примерно три четверти) приходится на расчеты по товарным операциям, т.е. на платежи за товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги.

Остальная часть платежного оборота (примерно одна четверть) — это расчеты по нетоварным операциям, т.е. расчеты предприятий и организаций с бюджетом, органами государственного и социального страхования, кредитными учреждениями, органами управления, судом и т.д.

Денежные средства, как собственные, так и заемные, в соответствии с законодательством подлежат обязательному хранению в банках, за исключением выручки, расходование которой разрешено в установленном порядке банком, обслуживающим хозяйствующего субъекта.

На мой взгляд, наиболее важными аспектами анализа денежных форм обращения являются: во-первых, общие основы организации международных безналичных расчетов, во-вторых, особенности межбанковских расчетов и, безусловно, формы расчетов, применяющиеся участниками внешнеторговой деятельности.

#### 1. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ СДЕЛОК

Российский закон не содержит понятия внешнеэкономической сделки. Российская доктрина и практика относят к внешнеэкономическим сделки, обладающие двумя существенными признаками: во-первых, в сделке участвуют лица (субъекты) различной национальной принадлежности, во-вторых, очеркивается круг отношений, в сфере которых заключаются такого рода сделки (операции по экспорту-импорту товаров, услуг и др.). К внешнеэкономическим сделкам относят дого-

вор подряда, договор мены, договоры на предоставление различных услуг по оказанию технического содействия в сооружении промышленных объектов, а также договор внешнеторговой купли-продажи товара.

Существуют различные виды договоров купли-продажи.

Контракт разовой поставки — единовременное соглашение, которое предусматривает поставку согласованного количества товара к определенной дате, сроку, периоду времени. Поставка товаров производится один или несколько раз в течение установленного срока. По выполнению принятых обязательств юридические отношения между сторонами и собственно контракт прекращаются.

Разовые контракты могут быть с короткими сроками поставки и длительными сроками поставки.

Контракт с периодической поставкой предусматривает регулярную (периодическую) поставку определенного количества, партий товара на протяжении установленного в условиях контракта срока, который может быть краткосрочным (обычно один год) и долгосрочным (5-10 лет, а иногда и больше).

Контракты на поставку комплектного оборудования предусматривают наличие связей между экспортером и покупателем-импортером оборудования, а также специализированными формами, участвующими в комплектации такой поставки. При этом генеральный поставщик организует и несет ответственность за полную комплектацию и своевременность поставки, а также за качество.

В зависимости от формы оплаты за товар различают контракты с оплатой в денежной форме и с оплатой в товарной форме полностью или частично. Контракты с оплатой в денежной форме предусматривают расчеты в определенной согласованной сторонами валюте с применением обусловленных в контракте способов платежа (наличный платеж, платеж с авансом и в кредит) и форм расчета (инкассо, аккредитив, чек, вексель).

Большое распространение получили в современных условиях контракты с оплатой в смешанной форме, например, при строительстве на условиях целевого кредитования предприятия «под ключ» оплата затрат происходит частично в денежной, а частично в товарной форме.

В нашей стране широкое распространение получили бартерные сделки — товарообменные и компенсационные соглашения, которые предусматривают простой обмен согласованных количеств одного товара на другой. В этих соглашениях либо устанавливается количество взаимопоставляемых товаров, либо оговаривается сумма, на которую стороны обязуются поставить товары.

Простое компенсационное соглашение, так же как и товарообменное, предусматривает взаимную поставку товаров на равную стоимость. Однако в отличие от товарообменной, компенсационная сделка предусматривает согласование сторонами цен взаимопоставляемых товаров. В такой сделке обычно фигурируют не два товара, а значительное число предлагаемых для обмена товаров.

## 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СДЕЛОК

В правовом регулировании внешнеэкономических сделок большую роль играют международные договоры регионального и универсального характера. Особое значение при заключении внешнеэкономических контрактов имеет Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров 1980 года (Венская конвенция), участницей которой (как правопреемник СССР) является Российская Федерация СНГ, содержащая общие условия и порядок осуществления платежей. СССР присоединился к ней 23 мая 1990 г., поэтому ее положения в силу правопреемства являются обязательными для России. Венская конвенция 1980 г. Вступила в силу на территории России с 1 сентября 1994 г.

В Конвенции предусмотрена обязанность покупателя уплатить цену за товар, установлены место и срок платежа, последствия неуплаты за товар, включая начисление процентов за просрочку платежа, возмещение убытков и т.д.

«Порядок платежей по внешнеэкономическим контрактам предусмотрен другими международными соглашениями, в частности Общими условиями поставок товаров между организациями стран — членов СЭВ (ОУП СЭВ 1968/1998 гг.), Общими условиями поставок товаров из Союза ССР в Китайскую Народную Республику и из Китайской Народной Республики в Союз ССР, Общими условиями поставок товаров между внешнеэкономическими организациями Союза ССР и внешнеэкономическими организациями Корейской Народно-Демократической Республики» [3]. Следует иметь в виду, что в соответствии с действующим законодательством международные договоры (конвенции), в которых участвует Российская Федерация, рассматриваются как часть национальной правовой системы, имеющей приоритетное значение и обязательный характер. Это вытекает из п. 4 ст. 15 Конституции Российской Федерации, закрепившей правило, что: «общеизвестные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются частью правовой системы. Если международным договором установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора» [3].

Существует также ряд международных соглашений универсального уровня по регулированию внешнеэкономических сделок. Это, прежде всего, Гагские конвенции 1964 г. «О единообразном законе о международной купле-продаже товаров» и «О единообразном законе о порядке заключения договоров о международной купле-продаже товаров». В силу ограниченного числа стран, подписавших эти конвенции, они не получили широкого распространения. СССР (и, следовательно, Россия) не является участником этих конвенций. Данная конвенция носит универсальный и компромиссный характер, поскольку в ней учтены принципы и институты различных правовых систем, а также приняты во внимание интересы развивающихся стран в установлении нового международного экономического порядка. Гагские конвенции 1964 г. по сути дела включены в Венскую конвенцию 1980 г.

Государства-участники Гагских конвенций 1964 г. Должны объявить об их денонсации в случае присоединения к Венской конвенции 1980 г. (Ст.99, гл.3) или

ее ратификации. В связи с предусмотренным в законодательстве России особым порядком подписания внешнеэкономических сделок, предусмотренным в Постановлении Совета Министров СССР от 14.02.1978 г., Венская конвенция 1980 г. Действует на территории России с оговоркой о соблюдении письменной формы договоров международной купли-продажи товаров, если одна из сторон является российским предприятием.

Условия о платежах по внешнеторговым контрактам включены также и в принятый в 1994 году Международным институтом унификации частного права (УНИДРУА) документ «Принципы международных коммерческих контрактов» («Principles of International Commercial Contracts»), который также может быть использован при заключении контрактов.

«Важное значение при заключении и исполнении внешнеэкономических сделок, а особенно договоров международной купли-продажи, играют международные обычаи. С тем, чтобы избежать противоречий между торговыми партнерами в понимании торговых обычаев, Международная торговая палата разработала и выпустила сборники их толкований — «Инкотермс» — в 1953 г. Со временем «Инкотермс» несколько раз переиздавали, внося дополнения и изменения. С правовой точки зрения «Инкотермс» представляет собой свод правил, имеющих факультативный характер, что следует из указания п.22 Введения к редакции 1990 года о том, что коммерсанты, желающие использовать настоящие правила, должны предусматривать, что их договоры будут регулироваться положениями «Инкотермс» 1990 г.» [3].

Применение базисных условий упрощает составление и согласование контрактов, помогает контрагентам найти равноправные способы разрешения возникающих разногласий.

Основным коммерческим документом является коммерческий счет, или счет-фактура. Коммерческий счет выставляется на покупателя и содержит указание суммы, предъявляемой к платежу. В коммерческом счете содержится полное и точное наименование товара; в остальных документах описание товара может быть дано в общих выражениях.

Транспортный документ является основанием для выписки коммерческого счета. К транспортным документам относятся: коносаменты (морские и речные), дающие их держателям право собственности на товар; накладные (железнодорожные, авто- и авианакладные); приемосдаточные акты, а также почтовые квитанции, сохранные расписки и складские свидетельства.

Страховые полисы или страховые сертификаты свидетельствуют о наличии договора страхования груза.

К другим коммерческим документам относятся различного рода сертификаты (происхождения, качества, веса, габаритов, и т.д.).

В условиях контракта должно быть указано наименование представляемых документов и кем они должны быть выданы, а в случае, если требуется представление специфических документов, — их содержание.

### 3. ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

В практике международной торговли большое значение имеет форма расчета за поставленную продукцию, выполненные работы или услуги. С учетом взаимных интересов участников внешнеэкономических сделок расчеты осуществляются в самых различных формах — в виде авансовых платежей, в порядке инкассо или акцепта векселя, чеками, с аккредитива и т.д.

«При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота» (п. 1 ст. 862 ГК РФ) [2].

Форма расчетов представляет собой сложившиеся в международной коммерческой и банковской практике способы оформления, передачи и оплаты товаросопроводительных и платежных документов. Указанные формы международных расчетов применяются при платежах, как наличными, так и в кредит. При этом банковские переводы используются в расчетах за наличные, документарные аккредитивы — в расчетах за наличные и при предоставлении краткосрочного коммерческого кредита, инкассовая форма расчетов — при платежах наличными, а также при расчетах с использованием коммерческого кредита.

Выбор конкретной формы расчетов, в которой будут осуществляться платежи по внешнеторговому контракту, определяется по соглашению сторон — партнеров по внешнеторговой сделке.

Порядок проведения расчетов за экспортируемые и импортируемые товары (услуги) регламентируется законодательством страны, а также подчиняется международным правилам документального оформления и оплаты платежных документов.

Применяемые формы международных расчетов отличаются по доле участия коммерческих банков в их проведении. Минимальная доля участия банков предполагается при осуществлении банковского перевода, т.е. выполнения платежного поручения клиента. Более значительна доля участия банков при проведении инкассовой операции — контроль за передачей, пересылкой товаросопроводительных документов и выдачей их плательщику в соответствии с условиями доверителя. Максимальная доля участия банков — при расчетах аккредитивами, что выражается в предоставлении получателю (бенефициару) платежного обязательства, реализуемого при соблюдении условий, содержащихся в аккредитиве.

#### 3.1. Банковский перевод

##### Понятие банковского перевода

«Банковский перевод представляет собой простое поручение банка своему банку-корреспонденту выплатить определенную сумму денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю (бенефициару) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной суммы» [1].

Банковский перевод осуществляется безналичным путем одним банком другому. Иногда переводы выполняются посредством банковских чеков или других

платежных документов. Коммерческие или товаросопроводительные документы направляются при данной форме расчетов от экспортера импортеру непосредственно, т.е. минуя банк.

При расчетах банковскими переводами коммерческие банки исполняют платежные поручения иностранных банков или оплачивают в соответствии с условиями корреспондентских соглашений выставленные на них банковские чеки по денежным обязательствам иностранных импортеров, а также выставляют платежные поручения и банковские чеки на иностранные банки по денежным обязательствам российских импортеров.

При выполнении переводной операции банк переводополучателя руководствуется конкретными указаниями, содержащимися в платежном поручении. Например, в платежном поручении может содержаться условие о выплате бенефициару соответствующей суммы против предоставления им указанных в платежном поручении коммерческих или финансовых документов или против предоставления им расписки.

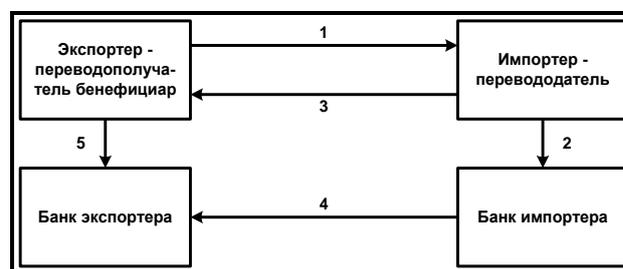


Рис. 1. Схема расчетов банковскими переводами

При выполнении переводной операции банки принимают участие в расчетах путем перевода только после предоставления плательщиком в банк платежного поручения на оплату контракта. При этом банки не несут ответственности за платеж. Банки не контролируют факт поставки товаров или передачи документов импортеру, а также исполнение платежа по контракту. При данной форме расчетов в обязанности банка входит лишь перевод платежа со счета перевододателя на счет переводополучателя в момент предоставления платежного поручения.

После заключения контракта (1) между импортером и экспортером импортер направляет в банк заявление на перевод (2). Поставка товара (3) может предшествовать платежу или последовать за ним, что определяется условиями контракта и валютным законодательством стран.

Банк импортера, приняв платежное поручение от импортера, направляет от своего имени платежное поручение (4) в соответствующий банк экспортера. Получив платежное поручение, банк проверяет его подлинность и совершает операцию по зачислению денег (5) на счет экспортера.

В международной банковской практике банковские переводы могут использоваться для оплаты аванса по контракту, если в его условиях содержится положение о переводе части стоимости контракта (15-30%) авансом, т.е. до начала отгрузки товара. Остальная часть оплачивается за фактически поставленным товар. Авансовый платеж фактически означает скрытое кредитование экспортера и невыгоден импортеру. Кроме того, перевод аванса создает для импортера риск по-

тери денег в случае неисполнения экспортером условий контракта и непоставки товара.

С целью защиты импортера от риска невозврата аванса в случае непоставки экспортером товара в международной банковской практике существует несколько способов защиты:

- получение банковской гарантии на возврат аванса; в этом случае до перевода авансового платежа оформляется гарантия первоклассного банка;
- использование документарного или условного перевода; в этом случае банк экспортера производит фактическую выплату аванса на его счет при условии предоставления им транспортных документов в течение определенного срока.

### Правовые особенности совершения сделок с применением банковских переводов

Расчеты платежными поручениями (банковский перевод) — наиболее часто применяемая в имущественном обороте форма расчетов. В некоторых правоотношениях использование такой формы расчетов носит приоритетный характер. К примеру, в отношениях по поставкам товаров покупатель оплачивает поставляемые товары с соблюдением порядка и формы расчетов, предусмотренных договором поставки. Если же соглашением сторон порядок и формы расчетов не определены, то расчеты осуществляются платежными поручениями (см. ст. 516 ГК РФ).

Использование указанной формы расчетов означает, что банк берет на себя обязанность по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином указанном банке в срок, предусмотренный законом или установленный в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (п. 1 ст. 863 ГК РФ) [2].

## 3.2. Инкассо

### Понятие инкассо

Одной из наиболее сбалансированных форм расчетов, как для покупателя, так и для поставщика будут расчеты по инкассо. Инкассо представляет собой поручение экспортера своему банку получить от импортера (непосредственно или через другой банк) определенную сумму или подтверждение (акцепт), что эта сумма будет выплачена в установленный срок. Инкассо используется в расчетах как при условиях платежа наличными, так и с использованием коммерческого кредита.

Зачастую проблемы в выборе форм расчетов между российскими предпринимателями и их зарубежными партнерами возникают из-за элементарного незнания нормативной базы.

При инкассовых операциях банки и их клиенты руководствуются Унифицированными правилами по инкассо (Публикация Международной торговой палаты №522, вступили в силу в новой редакции 1 января 1996 года) [12]. Унифицированные правила по инкассо — основной международный нормативный документ, регулирующий эту форму расчетов.

Унифицированные правила определяют виды инкассо, порядок предоставления документов к платежу и совершения платежа, акцепта, порядок извещения о

совершении платежа, акцепта или о неплатеже (неакцепте), определяют обязанности и ответственность сторон, дают единообразное толкование различных терминов и решают другие вопросы.



Рис. 2. Схема расчетов по инкассо

Согласно Унифицированным правилам, инкассо — это операция, осуществляемая банками на основе полученных инструкций с документами в целях:

- получения акцепта и/или платежа;
- выдачи коммерческих документов против акцепта и/или платежа;
- выдачи документов на других условиях.

В зависимости от видов документов, с которыми производится инкассовая операция, различают два вида инкассо:

- чистое инкассо, т.е. инкассо финансовых документов, к которым относятся чеки, векселя, платежные расписки и другие документы, используемые для получения платежа деньгами;
- документарное инкассо, т.е. инкассо коммерческих документов, которые могут сопровождаться или не сопровождаться финансовыми документами.

Участниками инкассовой операции являются:

- доверитель — клиент, который доверяет операцию по инкассированию своему банку;
- банк-ремитент — банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию;
- инкассирующий банк — любой банк, не являющийся банком-ремитентом, участвующий в операции по выполнению инкассового поручения;
- представляющий банк — банк, непосредственно получающий платеж или акцепт, делающий представление документов плательщику;
- плательщик — лицо, которому должны быть представлены документы в соответствии с инкассовым поручением.

Расчеты в форме инкассо строятся следующим образом (см. схему). После заключения контракта (1), в котором стороны оговаривают, через какие банки будут производиться расчеты, экспортер отгружает товар (2) в соответствии с условиями заключенного контракта. Получив от транспортной организации транспортные документы (3), экспортер подготавливает комплект документов, который включает коммерческие, а также, возможно, и финансовые документы, и представляет его своему банку (банку-ремитенту) при инкассовом поручении (4).

Получив от доверителя документы, банк-ремитент осуществляет их проверку по внешним признакам, которые указаны в инкассовом поручении, и далее действует в соответствии с инструкциями доверителя, содержащимися в этом поручении, и Унифицированными правилами.

Банк-ремитент отправляет документы инкассирующему банку (5), которым является, как правило, банк страны-импортера.

### **Правовые особенности совершения сделок с применением инкассо**

Необходимо помнить, что ряд положений Унифицированных правил существенно отличается от соответствующих положений российского права. При применении на практике Унифицированных правил можно столкнуться с понятиями и концепциями, которые отсутствуют в российском праве, а иногда и прямо противоположны содержанию правовых норм, подлежащих применению к расчетам, осуществляемым на внутреннем российском рынке.

Для более четкого и полного представления о расчетах по инкассо, применяемых во внешнеторговых сделках, необходим сравнительный анализ норм международного права и российского законодательства, регулирующих эти отношения.

«...Любые документы, отправляемые на инкассо, должны сопровождаться инкассовым поручением, содержащим полные и точные инструкции» (ст.2 Правил) [12].

Российское законодательство непоследовательно в определении инкассо и документов, на основании которых осуществляются расчеты по инкассо.

Статья 874. ГК РФ гласит:

«1. При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения другой банк (исполняющий банк).

Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота... [2].

Законодатель не упоминает о документах (финансовых или коммерческих), необходимых для осуществления расчетов по инкассо, а отправляет нас к другим нормативным актам, регулирующим данный вид безналичных расчетов.

Подзаконные нормативные акты также не вносят ясности в этот вопрос. «В соответствии со ст.283 Правил безналичных расчетов в народном хозяйстве (Правила Госбанка СССР от 30 сентября 1987 года №2) инкассовое поручение применяется только при списании денежных средств со счета плательщика в безакцептном порядке на основании исполнительных и приравненных к ним документов» [1].

На территории Российской Федерации расчеты по инкассо в смысле их определения ст.2 Унифицированных правил «осуществляются платежными требованиями-поручениями, которые представляют собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании отправленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимостью поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг» [12]. В этой ситуации поставщик привлекает для обработки инкассо банк-ремитент, который может привлечь для оформления и пересылки плательщику этих документов и получения платежа и (или) акцепта платежа представ-

ляющий банк. Причем выставление платежного требования-поручения необходимо производить только через банк-ремитент. В противном случае, во-первых, это будет нарушением законодательства, а, во-вторых, могут возникнуть определенные трудности с оформлением и пересылкой финансовых и коммерческих документов.

Таким образом, операции по инкассо, то есть действия банка по поручению клиента, направленные на получение платежа и (или) акцепта платежа, согласно российскому законодательству осуществляются с помощью инкассовых поручений, платежных требований-поручений, платежных требований.

Сравнивая положения Унифицированных правил с положениями российских нормативных актов, можно сделать вывод, что чистое инкассо представлено в нашем законодательстве платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а документальное инкассо (финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами) осуществляется на основании выставленного к счету плательщика платежного требования-поручения.

К сожалению, в банковской практике инкассовые поручения часто выставляются вместо платежных требований, платежные требования вместо платежных требований-поручений и т.д. Этой неразберихи можно было бы избежать, если бы законодатель установил четкий и единообразный порядок расчетов по инкассо, которые осуществлялись бы обязательным представлением инкассового поручения в дополнение к остальным (в каждом случае различным) документам.

Наиболее удобный вид расчетов по инкассо, как для поставщика, так и для покупателя — документальное инкассо.

Для раскрытия расхождений между нормами международного права и российского законодательства, что в случае их незнания может привести к негативным результатам, рассмотрим следующие существенные моменты.

Во-первых, в соответствии со ст.1 Унифицированных правил, их применение является факультативным. Они будут применимы, только если стороны по внешнеторговой сделке согласятся на подчинение конкретной инкассовой операции этим Правилам и в самом инкассовом поручении «будет сделана специальная оговорка» (п. «а» ст.1) [12]. Правила обязательны для всех сторон, если только специально не оговорено иное, что дает возможность путем прямого исключения определенных положений Правил в инкассовом поручении или инструкциях к нему ограничить сферу их действия в отношении конкретной сделки.

Поэтому в случае расхождений между нормами Правил и нормами национального права, применимого к расчетам по инкассо, преобладают положения последнего (п. «а» ст.1 Правил). Это следует иметь в виду, учитывая, что в некоторых странах Правила не могут быть полностью применены: например, безакцептное списание денежных средств путем выставления инкассового поручения на основании исполнительного или приравненного к нему документа в нашей стране является законодательно закрепленной практикой, чего нельзя сказать, например, об американском законодательстве.

Подводя итог, следует отметить, что при осуществлении внешнеэкономических расчетов следует руководствоваться положениями Правил, а также необходимо, чтобы сторона по сделке, которой известно о существо-

вании каких-либо императивных норм в ее национальном праве, уведомила об этом другие стороны. Поэтому при заключении договора на предоставление товаров, услуг и т.д. стороны должны оговорить не только форму безналичных расчетов, но и ограничения, которые существуют для этой формы в национальном законодательстве страны плательщика.

### Недостатки инкассовой формы расчетов

В заключение стоит отметить, что расчеты по инкассо, осуществляемые согласно Унифицированным правилам, выгодны как для банков, так и для сторон по сделке. У банков при выполнении распоряжений клиентов не возникает необходимости открывать дополнительный счет или аккумулировать денежные средства иным путем (например, аккредитив). Покупатель может быть уверен, что после оплаты расчетных документов он получит право на товар, а также отгрузочные и товарораспорядительные документы. Поставщик будет уверен, что до момента получения денег его товар будет находиться в его распоряжении.

К сожалению, такая форма безналичных расчетов, как инкассо редко применяется на территории нашей страны, не говоря уже о применении в расчетах с иностранными партнерами. Игнорирование явных преимуществ расчетов по инкассо происходит, на мой взгляд, вследствие запутанности и несовершенства российского законодательства, регулирующего данные отношения, а также низкой правовой культурой российских предпринимателей в сфере как международного, так и российского законодательства.

## 3.3. Аккредитив

### Понятие аккредитива

Расчеты по аккредитиву являются одной из наиболее часто используемых во внешнеэкономических контрактах форм оплаты товара (работ, услуг). При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель (п. 1 ст. 867 ГК). Для расчетов по аккредитиву характерно, что снятие денег со счета плательщика предшествует отправке товаров в его адрес. Это отличает аккредитивную форму от других форм расчетов, в частности от расчетов по инкассо. Платежи производятся банком плательщика (получателя товара) в соответствии с его поручением и за счет его средств или полученного им кредита против названных в аккредитивном поручении документов и при соблюдении других условий поручения, которые банк доводит до сведения стороны, уполномоченной на получение платежа. При этом деньги, числящиеся на аккредитиве, продолжают принадлежать получателю товаров и снимаются с аккредитива лишь после того, как продавец отправит указанные товары и представит в банк соответствующие документы.

Использование аккредитивной формы наиболее благоприятно для продавца товаров (получателя платежа). Расчеты по аккредитиву производятся по месту его нахождения, что приближает осуществление платежа по времени к моменту отгрузки товаров, способствуя ускорению оборачиваемости средств продавца. В свою очередь, несвоевременное открытие аккредитива плательщиком позволяет ему задержать поставку или даже отказаться от исполнения заключенного договора, ссылаясь

на неплатежеспособность контрагента. Открытие же аккредитива придает ему уверенность в том, что поставленный товар будет оплачен. Расчеты аккредитивами осуществляются в соответствии со схемой, приведенной на рис. 3.

Экспортер и импортер заключают между собой контракт (1), в котором указывают, что расчеты за поставленный товар будут производиться в форме документарного аккредитива. В контракте должен быть определен порядок платежа, т.е. четко и полно сформулированы условия будущего аккредитива. В контракте также указывается банк, в котором будет открыт аккредитив, вид аккредитива, наименование авизирующего и исполняющего банка, условия исполнения платежа, перечень документов, против которых будет осуществлен платеж, сроки действия аккредитива, порядок уплаты банковской комиссии и др. Условия платежа, содержащиеся в контракте, должны содержаться в поручении импортера банку об открытии аккредитива.

После заключения контракта экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает импортера (2). Получив извещение экспортера, покупатель направляет своему банку заявление на открытие аккредитива, в котором указываются условия платежа, содержащиеся в контракте (3). После оформления открытия аккредитива банк-эмитент направляет аккредитив иностранному банку, как правило, банку, обслуживающему экспортера (4) — авизирующему банку. Авизирующий банк, проверив подлинность поступившего аккредитива, извещает экспортера об открытии и условиях аккредитива (5).



Рис. 3. Схема расчетов аккредитивами

Экспортер проверяет соответствие условий аккредитива платежным условиям заключенного контракта. В случае несоответствия экспортер извещает авизирующий банк о непринятии условий аккредитива и требования их изменения. Если экспортер принимает условия открытого в его пользу аккредитива, он отгружает товар в установленные контрактом сроки (6). Получив от транспортной организации транспортные документы (7), экспортер представляет их вместе с другими документами, предусмотренными условиями аккредитива, в свой банк (8).

Банк проверяет, соответствуют ли представленные документы условиям аккредитива, полноту документов, правильность их составления и оформления, непротиворечивость содержащихся в них реквизитов. Проверив документы, банк экспортера отправляет их банку-экспортеру (9) для оплаты или акцепта. В сопро-

водительном письме указывается порядок зачисления выручки экспортеру.

Получив документы, банк-эмитент тщательно проверяет их, а затем переводит сумму платежа банку, обслуживающему экспортера (10). На сумму платежа дебетуется счет импортера (11). Банк экспортера зачисляет выручку на счет экспортера.

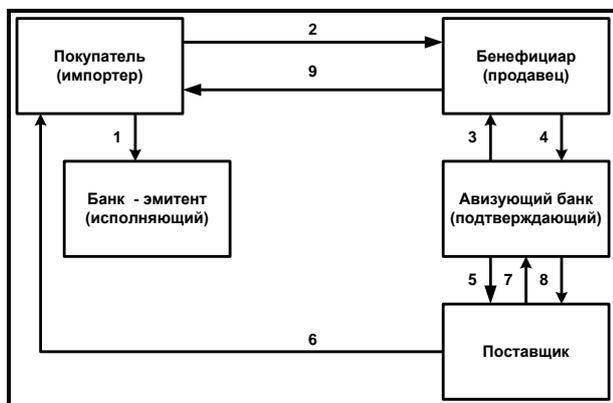
Импортер, получив от банка-эмитента коммерческие документы (13), вступает во владение товаром.

**Разновидности аккредитивов.**

В международной практике используются самые разнообразные виды аккредитивов — переводные (трансферабельные), резервные, возобновляемые (револьверные), «досрочно открываемые», аккредитивы с «красной оговоркой», компенсационные аккредитивы и аккредитивы преимущественного действия и т.д.

Все более широкое применение в международной практике находит трансферабельный (переводной) аккредитив. Он позволяет осуществлять с него платежи не только в пользу бенефициара, но и третьих лиц — вторых бенефициаров. Перевод аккредитива в пользу третьих лиц производится по просьбе бенефициара полностью или частично. Трансферабельный аккредитив, как правило, используется в том случае, если бенефициар не является поставщиком товара или поставка осуществляется через посредника.

Второй бенефициар, отгрузив товары в адрес импортера, представляет в банк коммерческие документы, соответствующие условиям аккредитива, для получения платежа. Бенефициару, в пользу которого был открыт трансферабельный аккредитив, предоставлено право заменить счета (и тратты), предоставленные вторым бенефициаром, своими счетами (и траттами) и получить возможную разницу между суммами этих счетов. Схема расчетов трансферабельными аккредитивами представлена на рис. 4.



**Рис. 4. Схема расчетов трансферабельным аккредитивом**

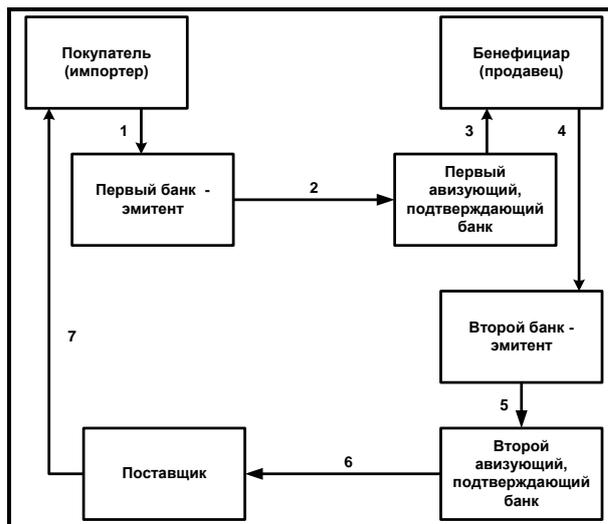
- На рис. 4. обозначены следующие этапы расчетов:
- 1 —заявление покупателя об открытии аккредитива;
  - 2 —извещение банка продавца об открытии аккредитива;
  - 3 — авизование продавца об открытии аккредитива;
  - 4 —распоряжение бенефициара о переводе аккредитива в пользу поставщика;
  - 5 —авизование второго бенефициара об открытии второго аккредитива;
  - 6 —отгрузка товара в адрес покупателя;

7 —представление в банк документов, предусмотренных условиями аккредитива;

8 —платеж с аккредитива в пользу поставщика;

9 —отправка документов от имени бенефициара банку-эмитенту.

Если условиями аккредитива не предусмотрена возможность его перевода, а бенефициар по аккредитиву не является поставщиком товара, в расчетах может быть использован компенсационный аккредитив. Он открывается бенефициаром по основному, базисному аккредитиву как встречный аккредитив в пользу производителя товара или субпоставщика. Базисный и компенсационный аккредитивы самостоятельны и в правовом отношении не связаны между собой. Как происходят расчеты компенсационным аккредитивом, представлено на схеме, приведенной на рис. 5.



**Рис. 5. Схема расчетов компенсационным аккредитивом**

После открытия основного аккредитива (1) банк-эмитент извещает об этом банк продавца (2). Этот банк, выступая как авизирующий и, как правило, подтверждающий банк, извещает продавца об открытии аккредитива (3). Продавец обращается в банк с заявлением об открытии на основе базисного аккредитива встречного аккредитива в пользу производителя товара или субпоставщика (4). Второй банк-эмитент открывает аккредитив и извещает об этом банк, обслуживающий производителя товаров (5), а банк извещает поставщика (6). Поставщик отгружает товар покупателю (7) и представляет в банк документы, предусмотренные условиями аккредитива.

При открытии компенсационного аккредитива необходимо соответствие условий компенсационного аккредитива условиям, предусмотренным базисным аккредитивом. Это касается, прежде всего, условий поставки товара и требований, предъявляемых к представляемым документам. Если условия базисного и компенсационного аккредитивов совпадают и для получения платежа по аккредитиву необходимо представить одни и те же документы, то после замены тратт документы, представленные поставщиком по компенсационному аккредитиву, могут быть использованы для платежа по базисному аккредитиву. При несовпадении условий базисного и компенсационного аккредитивов продавцу необходимо дополнить ком-

плект документов, полученных от поставщика при реализации компенсационного аккредитива.

Для обеспечения платежа по компенсационному аккредитиву срок его действия должен выходить за пределы срока действия базисного аккредитива.

При поставках товаров равными партиями в расчетах может использоваться револьверный (возобновляемый) аккредитив. Револьверный аккредитив предусматривает пополнение аккредитива на определенную сумму (квоту) или до первоначальной величины по мере использования. При открытии револьверного аккредитива, как правило, указывается общая сумма аккредитива, размер одной квоты и количество квот, а также срок использования квоты.

Для обеспечения платежа по аккредитиву может открываться аккредитив с валютным покрытием. При открытии покрытых аккредитивов банк-эмитент предоставляет в распоряжение иностранного банка, исполняющего аккредитив, валютные средства в сумме открываемого аккредитива на срок его действия с условием использования этих средств для выплат по аккредитиву. Валютные средства могут передаваться путем кредитования счета исполняющего банка в банке-эмитенте или в третьем банке; путем предоставления исполняющему банку права дебетовать счет банка-эмитента, открытый в этом банке, на сумму аккредитива; путем открытия банком-эмитентом депозита в исполняющем банке.

Предоставление валютного покрытия при открытии аккредитива ведет к замораживанию средств банка-эмитента на срок его действия. Поэтому в международной практике в основном используются непокрытые аккредитивы, не требующие отвлечения средств банка-эмитента в момент открытия аккредитива.

В международной практике иногда применяется аккредитив «с красной оговоркой», предусматривающий выдачу исполняющим банком экспортеру авансов до определенной суммы. Аванс обычно используется бенефициаром для закупки товара, предназначенного на экспорт. Фактически часть суммы аккредитива идет на оплату неотгруженного товара. Банки выдают авансы против представления экспортером «обязательства совершить отгрузку» или иного аналогичного документа.

Открывая аккредитив «с красной оговоркой», банк-эмитент обязуется возместить исполняющему банку суммы выплаченных авансов даже в том случае, если отгрузка товара по этому аккредитиву не была совершена.

В качестве способа исполнения обязательств по контракту в международной практике используется резервный (гарантийный) аккредитив. Он открывается как в пользу экспортера, так и в пользу импортера по контракту. Резервный аккредитив может использоваться аналогично документарному, а также для дополнительного обеспечения платежей в пользу экспортера при расчетах в форме инкассо или банковского перевода. В то же время резервный аккредитив может быть обеспечением возврата ранее выплаченного импортером аванса или выплаты штрафов и неустоек в пользу импортера при ненадлежащем исполнении экспортером условий контракта.

Платежи по резервному аккредитиву совершаются банками на основе заявлений бенефициара о том, что приказодатель по резервному аккредитиву не выпол-

нил своих обязательств. При этом банки не проверяют достоверность такого заявления, т.е. совершают платеж безусловно, резервный аккредитив можно рассматривать как гарантию обеспечения платежа в том случае, если приказодатель по резервному аккредитиву не выполнил своих обязательств по контракту.

### **Правовые особенности совершения сделок с применением аккредитивов**

Порядок расчетов по аккредитиву в законодательстве Российской Федерации (РФ) в настоящее время определяется Гражданским кодексом (ГК) Российской Федерации (глава 46 § 3 «Расчеты по аккредитиву»). В сфере внешней торговли расчеты по аккредитивам осуществляются также в соответствии с инструкцией Внешторгбанка СССР №1 от 25 декабря 1985 г. о порядке совершения банковских операций по международным расчетам.

В международной торговле выработаны и широко используются унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (редакция 1993 года), публикация Международной торговой палаты (МТП) № 500 [11], которые явились результатом многолетних усилий по систематизации международной торговой и банковской практики. Указанные Правила представляют собой частную (неофициальную) кодификацию и, в определенной мере, унификацию сложившихся на практике обычаев делового оборота.

В аккредитивной форме расчетов различаются две основные стадии. На первой из них продавец и покупатель товаров в договоре купли-продажи соглашаются о платеже и определяют форму расчетов за товары по аккредитиву. Вторая стадия связана с открытием аккредитива и выполнением банком денежного обязательства по поручению покупателя (приказодателя) оплатить продавцу (бенефициару) товар, который относится к категории «банковских сделок».

Указанные стадии связаны с выполнением обязательств, относящихся к различным видам гражданско-правовых сделок. При этом должны приниматься во внимание нормы внутреннего законодательства (нормы «применимого права»), международные договоры, сложившиеся в международной торговле правила и обычаи делового оборота, которым подчинены отношения участников внешнеэкономической сделки.

Унифицированные правила предусматривают использование резервных и переводных (трансфербельных) аккредитивов. В настоящее время в них отсутствует специальное регулирование использования резервного аккредитива и, как вытекает из ст.2, на этот вид аккредитива распространяется общее определение, относящееся к любому документарному аккредитиву, т.е. аккредитива, по которому выплачиваются платежи против представления документов.

Использование переводного аккредитива означает передачу бенефициаром прав и некоторых обязанностей, возникающих из аккредитива, другому лицу (обычно своему поставщику) таким образом, что это лицо становится стороной по аккредитиву. В ст. 48 Унифицированных правил переводной аккредитив характеризуется как «аккредитив, по которому бенефициар (первый бенефициар) может просить банк, уполномоченный произвести платеж, о том, чтобы аккредитивом мог пользоваться полностью или частично один

или несколько бенефициаров (вторых бенефициаров)» [11]. Переводной аккредитив имеет то преимущество, что по нему можно погасить несколько обязательств. Однако передача прав и обязанностей по такому аккредитиву требует согласия покупателя, открывшего аккредитив, а также банка-эмитента, берущего на себя обязательство осуществить платеж.

В Унифицированных правилах содержатся рекомендации относительно содержания аккредитива. Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания Унифицированные правила исходят из того, что аккредитив признается безотзывным. Указанное положение имеет существенное значение, учитывая, что в ранее действующей редакции этих правил была установлена презумпция отзывности аккредитива.

Различия между этими двумя видами аккредитива заключается в том, что безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без предварительного согласия бенефициара, в пользу которого он открыт, в то время как в отзывный аккредитив эти изменения вносятся без предварительного уведомления бенефициара. Согласно ст. 9d Унифицированных правил, считается, что бенефициар дал согласие на авизованные ему изменения условий аккредитива, если он сообщил об этом авизирующему банку или представил документы, соответствующие измененным условиям аккредитива, и именно с этого момента аккредитив признается измененным. В случае же внесения изменений в отзывный аккредитив плательщик может давать соответствующие изменения только через банк-эмитент, который извещает банк получателя (исполняющий банк), и только последний ставит в известность самого получателя.

Обязательство банка-эмитента перед бенефициаром по осуществлению платежа обусловлено представлением бенефициаром (поставщиком) указанных в аккредитиве документов, подтверждающих отгрузку, и соблюдением условий для их предъявления.

Особенностью аккредитива является его строго формальный характер. Это означает, что все заинтересованные стороны, участвующие в операциях по аккредитиву, имеют дело с документами, а не с товарами, услугами и/или иными видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы.

В Унифицированных правилах предусмотрено представление бенефициаром в соответствии с аккредитивом банку-эмитенту (другому уполномоченному банку) транспортных, страховых документов, коммерческих счетов. В них также дается описание специальных видов транспортных и иных документов и основные требования, которым должны удовлетворять содержащиеся в таких документах сведения. Отсутствие в аккредитиве какого-либо из этих требований не делает этот аккредитив ничтожным, хотя может замедлить расчеты по нему. Так, согласно ст. 20 указанных Правил, «для характеристики лица, выдавшего какой-либо документ, который должен быть представлен по аккредитиву, не должны употребляться такие термины, как «первоклассный», «хорошо известный», «квалифицированный», «независимый» и т.п.» [11]. Если такие термины включены в аккредитив, банки будут принимать соответствующий документ таким, каким он представлен, при условии, что он по внешним призна-

кам соответствует другим условиям аккредитива и не был выставлен бенефициаром. Подобное правило установлено также ст. 21, согласно которой в случае, если бенефициаром подлежат представлению иные документы, чем транспортные, коммерческие и страховые, аккредитив должен предусматривать наименование лица, выдавшего документ, а также указания о его содержании. Если же в аккредитиве этого не указано, то банки принимают эти документы в том виде, в каком они представлены, если только их содержание не противоречит какому-либо другому из представленных документов, предусмотренных аккредитивом и т.п.

«а. Банки должны проверять все документы, указанные в аккредитиве, с разумной тщательностью с тем, чтобы удостовериться, что по внешним признакам они соответствуют условиям аккредитива. Соответствие указанных документов по внешним признакам условиям аккредитива определяется принятой международной банковской практикой, как она отражена в настоящих Правилах. Документы, которые по своим внешним признакам окажутся противоречащими друг другу, будут рассматриваться как не соответствующие по внешним признакам аккредитива.

Документы, не указанные в аккредитиве, не будут проверяться банками. Если банки получают такие документы, они вернут их тому, кто представил такие документы, или передадут их без ответственности со своей стороны.

б. Банк-эмитент, подтверждающий банк, если таковой имеется, или исполняющий банк, действующий от своего имени, должны иметь разумный срок, не превышающий семи банковских дней, следующих за днем получения документов, для проверки документов и решения о принятии документов или отказе от них, и для соответствующего сообщения той стороне, от которой были получены документы.

с. Если аккредитив содержит условия, не определяющие документов, которые должны быть представлены в соответствии с ними, банки будут считать такие условия не указанными и не будут принимать их во внимание» [11].

Следует отметить, что Унифицированные правила конкретизировали срок, установленный для проверки документов банками по сравнению с ранее действующей редакцией.

Банки принимают документы при условии, что они представлены бенефициаром:

- а) в пределах сроков действия аккредитива;
- б) не позднее, чем в установленный в аккредитиве срок после отгрузки товара. При нарушении этих сроков выплаты по аккредитиву не производятся.

Условие о сроках действия аккредитива находит отражение путем оказания в нем даты истечения срока, предусмотренной для платежа Статьей 42:

«а. Все аккредитивы должны предусматривать дату истечения срока и место представления документов для оплаты, акцепта или, за исключением свободно обращающихся аккредитивов, место представления документов для неограничения. Дата истечения срока, предусмотренная для платежа, аспекта или неограничения, должна быть истолкована как дата истечения для представления документов.

б. Документы должны быть представлены в день истечения срока или до истечения срока, за исключением случаев, оговоренных в ст. 44а.

с. Если банк-эмитент указывает, что аккредитив подлежит использованию « в течение одного месяца», «в течение шести месяцев» и т.п., но не указывает специально дату, от которой исчисляется этот срок, то дата выставления аккредитива банком-эмитентом будет считаться днем, начиная с которого этот срок будет исчисляться. Банки должны рекомендовать не указывать дату исчисления срока аккредитива таким образом» [11].

В статье 44а говорится:

«Если дата истечения срока аккредитива и/или последний срок для представления документов, оговоренных в аккредитиве или предусмотренных статьей 43, приходится на день, в который банк, куда необходимо представить документы, закрыт по причинам иным, чем указано в статье 17, то оговоренная дата истечения срока и/или последний день срока для представления документов после даты выдачи транспортного документа должна быть продлена до первого следующего за ним рабочего дня банка» [11].

В аккредитиве должен предусматриваться период времени после даты отгрузки, в течение которого должны быть представлены документы в соответствии с условиями аккредитива. Учитывая, что это условие не всегда включается в аккредитив, Унифицированные правила в редакции 1993 года предусмотрели положение, согласно которому, если такой период в аккредитиве не предусмотрен, банки не будут принимать документы, представленные им позже, чем через 21 день после даты отгрузки, но не позднее истечения срока аккредитива.

Иногда на практике возникают сложности в связи с определением условий использования аккредитива при отгрузках товаров частями (использования аккредитива частями). В этом вопросе банки придерживаются правила, в соответствии с которым, если в установленные сроки какая-либо часть товара не отгружена и/или аккредитив частично не использован, аккредитив становится недействительным как для этой части, так и для последующих частей, если только аккредитивом не предусмотрено иное (ст. 41 Унифицированных правил).

Важное практическое значение имеет вопрос о соотношении внешнеэкономического контракта и аккредитива, открытого покупателем на его основе. В Унифицированных правилах установлен принцип абстрактности аккредитива.

В статье 3 говорится:

«а) Аккредитив по своей природе представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора (контракта), на котором он может быть основан, и банки ни в коей мере не могут быть затронуты или связаны такими контрактами, даже если какие-либо ссылки на такие контракты включены в текст аккредитива. Следовательно, обязательство банка произвести платеж, акцептовать и оплатить тратты или неогоцировать и/или выполнить и любые другие обязательства по аккредитиву, не может являться предметом каких-либо требований приказодателя или исков к последнему, вытекающих из его договорных отношений с банком-эмитентом или бенефициаром.

б) Бенефициар ни в коем случае не может воспользоваться договорными отношениями, существующими

между банками или приказодателем и банком — эмитентом» [11].

### **Недостатки аккредитивной формы расчетов**

Использование в расчетах аккредитива наиболее выгодно экспортеру, который получает безусловную гарантию платежа до начала отгрузки товара. При этом получение платежа по аккредитиву (при условии выполнения экспортером условий аккредитива и представления в банк указанных в нем документов) не связано с согласием покупателя на оплату.

Однако для экспортеров аккредитив является наиболее сложной формой расчетов: получение платежа с аккредитива связано с точным соблюдением его условий, правильным оформлением и своевременным представлением в банк документов, указанных в аккредитиве. Контролируя соблюдение условий аккредитива и представленные документы, банки защищают интересы покупателя, действуя на основе его инструкций.

Недостатком аккредитивной формы расчетов является сложный документооборот и задержки в движении документов, связанные с контролем документов в банках и их пересылкой между банками.

В Приложении приводится пример памятки для клиентов одного из крупнейших российских банков «Гута-Банка», использующих в своих расчетах аккредитив. Становится понятной та ответственность, которую берут на себя участники внешнеэкономической деятельности, выбирая аккредитив.

## **4. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ И СИСТЕМЫ, СОЗДАВАЕМЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ ДЛЯ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ**

### **4.1. Платежные системы и их место в структуре безналичных расчетов**

Развитие экономики любого государства сегодня невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. Практика показывает, что каждодневные проблемы финансирования, кредитования экономики, исполнения бюджета, а также задачи отдаленной перспективы, позволяют обеспечивать интенсивное развитие различных форм безналичных расчетов.

Платежный механизм — структура экономики, которая опосредует "обмен веществ" в хозяйственной системе. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. Безналичные расчеты постепенно вытесняют налично-денежные платежи в денежных системах различных стран. Основная доля проведения безналичных расчетов приходится на коммерческие банки. Именно им принадлежит важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе государства.

Тесная связь банковских расчетов и безналичных средств обращения предполагает рассматривать сущность банковских расчетов, прежде всего через определение их места в системе безналичных расчетов.

Расчеты, проводимые коммерческим банком, можно определять с различных точек зрения: во-первых, с точки зрения техники осуществления расчетов, во-вторых, в зависимости от особенностей организации

расчетов и, в-третьих, по экономической сущности банковских расчетов. В экономической литературе даются различные определения банковских расчетов. М.П. Березина и Ю.С. Крупнов определяют межбанковские расчеты как "систему безналичных расчетов между банковскими учреждениями, основанную главным образом на прямых переводах денежных средств и регулярных зачетах их взаимных требований и обязательств. В отдельных случаях расчеты между банками могут вестись и с помощью наличных денег" (14). О.И. Лаврушин раскрывает организационную сторону межбанковских расчетов, представляя их как "совокупность платежей через расчетные центры центрального банка, специализированные расчетные и клиринговые организации, а также расчетов через корреспондентские субсчета, открытые в других банках" (6).

В зарубежной литературе при характеристике межбанковских расчетов чаще всего используются понятия "платежный оборот" и "платежная система". Например, Э. Роде под платежным оборотом понимает "осуществление банками за счет клиентов и за их собственный счет наличных и безналичных платежей" (13). Такое определение платежного оборота не получило распространения в современной российской литературе, так как традиционно оно подразумевает под собой другое понятие. О.Р. Халфина определяет платежный оборот как "часть безналичного денежного оборота, включающая платежи, совершаемые путем перечисления денег со счета плательщика на счет получателя, обслуживаемая деньгами в форме средств платежа" [15]. По мнению А.М. Косого, "платежный оборот — часть обращения безналичных средств платежа" [15], а Г.А. Шварц понимает под этим определением "совокупность платежей с использованием денег в качестве платежного средства" [15]. Очевидно, что основное отличие состоит в том, что зарубежные экономисты связывают понятие платежного оборота с межбанковскими операциями, а отечественные — с функционированием денег в качестве средства платежа.

Второй термин — "платежная система" — напротив, очень широко используется в настоящее время практически во всех публикациях, связанных с банковскими расчетами. Западными специалистами это понятие раскрывается как "набор механизмов для выполнения обязательств, принимаемых хозяйствующими субъектами при приобретении ими материальных или финансовых ресурсов" [15]. К числу таких механизмов они относят "учреждения, предоставляющие платежные услуги, различные инструменты, используемые для передачи платежных указаний (включая каналы связи) и договорные отношения между заинтересованными сторонами" [15]. Межбанковские расчеты определяются ими с технологической позиции. П. Ван ден Берг считает: "межбанковские переводы средств — это переводы, при осуществлении которых банки выступают в роли плательщика и получателя платежа. Такие переводы имеют место либо когда банки производят платежи друг другу во исполнение платежей своих клиентов, либо когда они выполняют обязательства друг перед другом, например, по операциям на денежном рынке" [13]. Г.Д. Бломштейн и Б.Д. Саммерс дают почти аналогичное определение, представляя межбанковские расчеты в виде расчетов "между коммерческими банками, осуществляемыми

для удовлетворения потребностей клиентов в платежах и проводимыми через межбанковскую сеть корреспондентских счетов" [14].

Можно остановиться на определении безналичных расчетов О.И. Лаврушина — «Система безналичных расчетов представляет собой совокупность принципов организации расчетов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчетов» [6]. Данное определение характеризует не только систему безналичных расчетов, но и платежные системы, создаваемые банком для их проведения.

В экономической науке сложилось неоднозначное понимание принципов безналичных расчетов. Традиционно эти принципы формулируются следующим образом: проведение всех расчетов предприятиями и организациями через учреждения банков; платежи совершаются, как правило, после отгрузки продукции, оказания услуг, выполнения работ, наступления сроков погашения финансовых, кредитных и других денежных обязательств; платежи осуществляются при наличии средств на счете плательщика или права его на кредит; наличие согласия плательщика на списание средств с его счета.

Укоренившиеся принципы безналичных расчетов критически исследованы В.И. Таракановым [16], который разделил все принципы на общеэкономические и специфические. К общеэкономическим принципам отнесены экономичность и дифференцированность безналичных расчетов. Специфические принципы, по мнению В.И. Тараканова, разделяются на две группы. Первая группа делает организационные аспекты расчетов. Вторая группа, раскрывающая экономические основы платежных операций, «включает такие принципы, как целевой характер, срочность, обеспеченность платежей» [16]. В этом определении отражена близость принципов безналичных расчетов и кредитования.

Свою позицию по поводу принципов безналичных расчетов высказали участники Международной конференции по банковскому делу в России. В рекомендациях конференции указано, что основополагающим принципом расчетов является равенство всех платежей, осуществляющие их с согласия плательщиков.

При всей неоднородности определения принципов безналичных расчетов можно выделить следующие, наиболее часто встречающиеся в трудах отечественных экономистов:

- обязательное условие хранения денежных средств в кредитных организациях;
- принцип согласия плательщика на списание средств;
- принцип платежей в пределах собственных средств и полученных кредитов;
- принцип оптимальной скорости безналичных расчетов;
- принцип периодической очередности платежа;
- принцип повышения эффективности затрат на ведение безналичных расчетов.

Рассмотрим некоторые принципы более подробно. Принцип оптимальной скорости безналичных расчетов можно определить следующим образом. Скорость платежа в значительной мере обусловлена его срочностью. Срочность платежа означает соблюдение частных сроков. Предположим, что при сроке оплаты обязательства 20 июня и сроке зачисления средств на счет получателя 28 июня фактически обе стадии платежа совершены в эти сроки, и срочность платежа достигнута. Но при этом средства находились в течение

недели в расчетах, т.е. были изъяты из полезного хозяйственного оборота. Современная электронная техника, и особенно автоматизированные каналы связи, придают новое качество понятию срочности платежа: появляется возможность соединить сроки отдельных стадий платежа воедино. Тем самым принцип срочности платежа перерастает в принцип оптимальной скорости платежа. Например, при расчетах за товар скорость платежа определяется взаимозависимыми показателями времени получения товара покупателем, срока его оплаты и времени зачисления средств на счет поставщика. Оптимальная скорость безналичных расчетов достигается совпадением трех перечисленных показателей.

Установление очередности платежей обусловлено потребностью регулирования цепной реакции кредита. Кредиту свойственна прямая цепная реакция, когда банковская ссуда, предоставленная предпринятому покупателю, направляется на оплату счетов предприятия, по всей цепи взаимосвязанных расчетов. Наряду с прямой реакцией существует и обратная цепная реакция кредита, когда предприятие по каким-либо причинам приостановило платежи по срочным обязательствам, и эта просроченная задолженность распространяется по цепи от предприятия к предприятию. В этих условиях регулирование очередности платежей издавна является одним из острых вопросов денежно-кредитной политики. Разрешение проблемы очередности платежей лежит в делении платежей на текущие и периодические. Коренной недостаток календарной очередности платежей состоит в том, что она не разрешает противоречий между текущими и периодическими платежами.

Все рассмотренные принципы безналичных расчетов взаимодействуют с принципом повышения эффективности затрат на их ведение. С позиции коммерческого банка эффективность затрат на ведение безналичных расчетов определяется соотношением затрат на эту цель и суммы доходов от услуг, оказываемых клиентам по их расчетным операциям. На макроэкономическом уровне представление об эффективности затрат на ведение безналичных расчетов дает коэффициент, который определяется делением суммы затрат на сумму вложений средств в расчеты. Следовательно, коэффициент эффективности затрат на ведение безналичных расчетов прямо пропорционален величине необходимых затрат и обратно пропорционален сумме оборотных средств хозяйства и банков, отвлеченных в расчеты.

Принцип повышения эффективности затрат на ведение безналичных расчетов пронизывает все другие принципы безналичных расчетов. И это естественно: этот принцип, как и другие принципы, основан на категории времени, а каждый выигрывает во времени трудно переоценить.

В самом общем виде национальную систему безналичных расчетов можно подразделить на следующие логические составляющие:

- система Центрального банка;
- система негосударственных клиринговых и расчетных палат (банков);
- система внутрибанковских межфилиальных расчетов.

В свою очередь, системы негосударственных клиринговых и расчетных палат (банков) имеют еще три крупных компонента:

- платежные системы международных расчетов;

- платежные системы расчетов по пластиковым карточкам;
- платежные системы взаиморасчетов участников фондового рынка.

Их особенность заключается в том, что они создаются и регулируются не Центральным банком, а коммерческими организациями: международные расчеты — управляющими органами соответствующих расчетных систем (например, SWIFT), расчеты по пластиковым карточкам — органами платежных систем, взаиморасчеты участников фондового рынка — органами, регулирующими данный рынок. Кроме того, они имеют довольно значительные технологические особенности.

Перечисленные компоненты имеются сейчас практически в любой стране мира, за исключением самых слаборазвитых. Есть они и у нас. Необходимо иметь в виду, что каждый компонент, как правило, не является чем-то единым, а состоит из множества взаимодействующих между собой юридических лиц, технологических комплексов, правил, протоколов и т.п. Обычно исключением из этого правила бывает система Центрального банка, но у нас она пока что едина только с точки зрения ведомственной принадлежности: ЦБ РФ является одним юридическим лицом, и все его учреждения представляют собой подразделения этого юридического лица. В системе ЦБ РФ едины только правила проведения платежей, утвержденные ведомственными инструкциями. Технологии же, регламенты и программно-аппаратные комплексы, по словам многих представителей Центробанка, еще сейчас являются собой довольно пестрый «зоопарк».

Сущность безналичных расчетов и платежных систем лежит в области определения денег и их функций. С экономической точки зрения природа безналичных и наличных денег одинакова — это агрегат M1. В свое время Милтон Фридман определил деньги как социальную условность, а сегодня к этому можно добавить, что деньги — это еще информационная условность (средства платежа превращаются в чистую информацию, хранимую на разных носителях). Создание банками платежных систем не дает им возможность получать эмиссионный доход, он остается прерогативой государства. Но государство дает на откуп коммерческим банкам, за выполнение расчетно-платежных функций, возможность извлекать доход из обслуживания денежной массы.

Можно дать определение банковским платежным системам с точки зрения их экономической сущности. С этой позиции банковские платежные системы представляют собой часть системы безналичных расчетов, основанной на собственных принципах, способах платежа и формах расчетов и активно взаимодействующей со всей системой безналичных расчетов.

## 4.2. Виды платежных систем и их характеристики

При проведении межбанковских расчетов используются три основных метода. Первый метод состоит в кредитовании и дебетовании счетов, открытых банками в центральном банке, который является специализированным банком банков. Второй метод включает кредитование и дебетование межбанковских платежей на счета "ностро" и "лоро", открываемые банками на двусторонней основе. Третий метод — кредитование и дебетование счетов, открытых в банке-корреспонденте, являющемся третьей стороной, либо

в специализированной расчетной или клиринговой организации.

Данные методы проведения межбанковских платежей обусловлены структурой платежной системы, характерной для всех стран с двухуровневой банковской системой. В число основных участников платежной системы входят небанковские учреждения, коммерческие банки и центральный банк. Переводимые средства включают: обязательства центрального банка на руках у населения и небанковских учреждений (банкноты); депозиты коммерческих банков в центральном банке (резервные остатки коммерческих банков); обязательства банков по отношению к "небанковской публике" (банковские депозиты) и обязательства банков перед другими банками (депозиты банков-корреспондентов).

Российская банковская система смело перешагнула через многие этапы развития банковских систем западных стран, и в настоящее время уровень автоматизации отдельных российских банков просто поражает наших умудренных вековым опытом западных коллег. Для организации систем передачи информации о платежах и расчета по ним в России были применены наиболее прогрессивные (из возможных) технологий. Особенно явно это проявилось в создании платежных систем, построенных на использовании пластиковых карт, которые более подробно будут рассмотрены в последующих главах.

### 4.3. Правовые особенности существования платежных систем

Для рассмотрения непосредственно правовых особенностей существования системы безналичных расчетов необходимо разобраться в сущности правоотношений, возникающих при осуществлении расчетных, платежных и иных операций. Важно определить объем прав и обязанностей, приобретаемых их субъектами, пределы ответственности, а также особенности объекта.

В самом широком смысле под объектом любого правоотношения понимается то, по поводу чего субъекты вступают в правоотношения, т. е. то, по поводу чего они становятся носителями взаимных прав и обязанностей. В силу установленной законодательством системы денежного обращения "расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке" (п. 1 ст. 861 ГК РФ) [2]. В безналичных расчетах переход денег от плательщика к получателю осуществляется не путем их непосредственной передачи, а путем денежных переводов через учреждения банка. Такой переход не следует связывать только с расчетами в форме платежных поручений: он имеет место и при расчетах посредством аккредитива, расчетного чека, акцепта платежного требования, т. е. при любой форме расчетов.

Поскольку при несбалансированной экономике движение больших наличных денежных масс может вызывать кризисные ситуации, переход денежных средств из безналичной формы в наличную довольно жестко контролируется государством, и искусственно создаются и законодательно закрепляются условия для преимущественного хранения денежных средств в безналичной форме на счетах в кредитных организа-

циях. Безналичные денежные средства весьма подвижны: для уплаты (передачи) денег достаточно списать сумму задолженности со счета плательщика и зачислить ее на счет получателя, чтобы таким способом передать денежный эквивалент стоимости поставок, работ, услуг.

Объектом расчетных правоотношений являются деньги, подлежащие уплате за выполненные работы, поставленную продукцию, оказанные услуги. Но, учитывая, что характерной чертой безналичных расчетов является отсутствие передачи денег плательщика непосредственно получателю, возникают такие вопросы: что следует понимать под термином "безналичные деньги" и являются ли они самостоятельным объектом расчетных правоотношений?

Сам по себе способ безналичных расчетов как бы не создает новых средств платежа — "безналичных денег", которые следовало бы включить в понятие объекта расчетных правоотношений. Их объектами остаются деньги в виде денежных знаков, причем не только в идеальном представлении, когда они используются для расчетов или как мера стоимости, но и реально, в виде банковских и казначейских билетов, когда в предусмотренных законом случаях банк выдает их владельцу счета на основании чеков.

Сущность денег при переходе их в безналичную форму не нарушается. Более того, все функции денег, сформулированные современными экономистами, в полном объеме выполняются и безналичными деньгами.

Развитие техники привело к появлению новых терминов — "электронные деньги" и "электронные расчеты". С этим связан следующий эволюционный шаг денежного обращения, и объектом этих подобных расчетов по-прежнему являются те же безналичные деньги. "Электронные деньги" являются подвидом безналичных денег и имеют все характеристики, присущие безналичным деньгам. Знаки стоимости, отраженные на электронных носителях информации, находятся в прямой зависимости не только от специального субъекта — банка, но и от целой системы обеспечения их оборота, включающей технические средства приема, обработки и хранения информации (компьютеры, базы данных, специальное программное обеспечение поддержки платежных операций, каналы связи и такие средства проведения платежных и расчетных операций, как банкоматы, платежные терминалы и пластиковые карточки). Появление электронных носителей стоимости породило новые правовые проблемы, при неизменной экономической природе новоявленных денег. Эти проблемы лежат в области «отмывания» денежных средств теневой экономики и прав человека. Существует специальная межправительственная комиссия по финансовым операциям (Financial Action Task Force, FATF) из представителей 26 стран, которая изучает возможность использования систем электронных денег для отмывания незаконных доходов. Она хочет убедиться, что создаваемые системы электронных денег позволят банкам выявлять подозрительные сделки и сообщать о них [16]. В опубликованном докладе юридической группы по вопросам информационных технологий при Лондонском университете содержится предостережение, что развитие систем электронных денег чревато опаснейшими последствиями. В частности, в этом докладе гово-

рится, что способы регистрации операций в действующих системах электронных денег существенно облегчают отмывание денег и уклонение от уплаты налогов. В этом докладе предлагается организовать систему агентств для контроля частных телефонных сообщений с целью выявления операций с электронными деньгами.

Если бы даже такой контроль был возможен, то получаемые данные, включая номера телефонов отправителя и получателя, необходимо было бы переправлять в полицейские компьютеры. А это затрагивает права человека на неприкосновенность частной жизни и защиту данных, так что эти вопросы еще необходимо рассматривать с правовой точки зрения.

Платежные системы, создаваемые банками для проведения расчетно-кредитных операций, регулируются Гражданским кодексом. Он устанавливает наиболее общие правила для кредитных и расчетных обязательств, которые не могут быть изменены другими законами и иными правовыми актами. Важным является предоставление сторонам при заключении соглашений в области кредитных и расчетных обязательств права строить свои взаимоотношения, основываясь не только на законе и банковских правилах, но также с учетом обычаев делового оборота, применяемых в банковской практике.

В отличие от банковских правил, закрепляющих императивный характер отношений при осуществлении безналичных расчетов, ГК расширил возможность сторон устанавливать права и обязанности по своему усмотрению.

Законодательство не устанавливает определенных норм для создания, эксплуатации, управления, определения ответственности в платежных системах. Все отношения в платежных системах носят договорной характер. Определенно, правовой пробел в данной области будет ликвидирован. И учитывая заинтересованность государства в контроле за платежными системами, можно предположить, что дальнейшее развитие нормотворчества в этой области будет идти по пути повышения контроля и ответственности.

#### 4.4. Электронные системы межбанковских расчетов

Все ныне действующие системы банковских операций подразделяются на системы банковских сообщений и системы расчетов. Различие между ними заключается в том, что в рамках системы банковских сообщений осуществляются только оперативная пересылка и хранение расчетных документов, урегулирование платежей предоставлено банкам-участникам, функции же системы расчетов непосредственно связаны с выполнением взаимных требований и обязательств членом. К первой группе относятся такие системы, как SWIFT и BankWire — частная электронная сеть банков США, ко второй — FedWire — сеть федеральной резервной системы (ФРС) США; Нью-Йоркская Международная платежная система расчетных палат CHIPS; Лондонская автоматическая система расчетных палат CHAPS.

Английская электронная система автоматизированных клиринговых расчетов CHAPS, представляющая собой систему перевода кредита в течение одного дня, связывает 12 банков, включая Английский банк. Банки, получающие сообщения о переводе средств через дан-

ную систему, должны предоставить средства кредитующей стороне в течение дня. Это способствует повышению эффективности CHAPS для деловых и финансовых кругов. Перевод средств через систему является безусловным и безотзывным.

Во Франции с 1984 г. функционирует система перевода средств Sagitter (Сажиттер). Система была задумана как филиал SWIFT. Банки-участники направляют поручения о переводе средств во Французский банк, используя Сажиттер, указывая одну из трех дат проводки: сегодняшнего дня, следующего дня или спустя два дня. «Псевдосчет» банка-отправителя немедленно дебетуется согласно дате проводки, а «псевдосчет» банка-получателя кредитруется согласно дате поступления, поручение о переводе направляется в банк-получатель. В конце рабочего дня дебиты и кредиты, связанные с «псевдосчетами» на конкретную дату, записываются на счет участвующего банка во Французском банке вместе с результатами других операций. Но Французский банк не разрешает банкам иметь дебетовые сальдо по счету. Если дебетовое сальдо не покрывается в начале следующего дня, то Французский банк может аннулировать дебетовые проводки, выполненные Сажиттер, а также кредиты в порядке, обратном приему поручений.

Среди электронных систем переводов, действующих в США, наиболее крупными являются FedWire и CHIPS. Они обслуживают свыше 90% всех межбанковских внутренних расчетов с США.

FedWire — самая большая коммуникационная банковская сеть. В федеральной резервной системе (ФРС) FedWire участвует около 5,5 тыс. кредитно-финансовых институтов. Принцип работы электронной системы расчетов ФРС обусловлен самой структурой ФРС США. Каждый банк участвует в системе через свой региональный федеральный резервный банк. Действуя от своего имени или от имени своего клиента, один банк просто перемещает часть средств от своего резервного счета на резервный счет банка-бенефициара, последний же принимает их от своего имени или от имени бенефициара (в зависимости от того, кому адресован платеж). Данный способ расчетов приводит к тому, что средства на резервном счете банка-участника FedWire оборачиваются в течение дня 12 раз. На банковском уровне платеж совершается практически моментально — резервный счет одного банка дебетуется, а другого кредитруется.

Каждый федеральный резервный банк обслуживает региональную компьютерную сеть и балансирует платежи и переводы банков внутри своего региона. Если платеж адресован кредитно-финансовому учреждению другого региона, то резервный банк плательщика обращается к резервному банку получателя через центральный процессор в г. Каллеппере.

Каждый из участников системы расчетов ФРС обслуживает все нижестоящие уровни. Однако главным звеном является перемещение средств на резервных счетах банков. Фактически система принимает на себя ответственность только за движение средств в федеральных резервных банках и между ними, т.е. в сетях первого и второго уровня.

Ответственность за компьютерную связь банков-участников с клиентами несут сами банки. Платеж считается завершенным с момента перечисления средств

на резервный счет банка-получателя, отозвать его невозможно.

Система CHIPS начала свою работу в 1970 г. Создание электронной сети нью-йоркских банков вызвано необходимостью учитывать быстрорастущий объем расчетов по международным сделкам. Поскольку совершение всех расчетов в полном объеме в едином центре затруднительно, система CHIPS разрабатывалась как система децентрализованная. Из всех банков-участников были выбраны 12 крупнейших для осуществления расчетов между всеми остальными. Участниками CHIPS могут быть банки с капиталом не менее 250 млн. долл. Все участники CHIPS должны иметь отделения в Нью-Йорке, соединенные с компьютерами расчетных банков. Система CHIPS имеет существенные отличия от остальных. Дело в том, что межбанковские обязательства и требования не регулируются ею немедленно после выставления соответствующих документов в виде электронных сообщений, а накапливаются в течение рабочего дня, по окончании которого подводится баланс. Окончательные платежи проводятся расчетными банками путем перевода средств на резервных счетах в Федеральном резервном банке Нью-Йорка по сети Fed-Wire. Таким образом, расчетные банки в системе CHIPS выполняют те же функции, что и федеральные резервные банки в системе ФРС и расчетные банки в CHAPS с тем отличием, что платежи не исполняются немедленно. Система накопления взаимных обязательств удобна для банков-участников, все платежи регулируются в течение одного дня; федеральный резервный банк Нью-Йорка определяет резервную позицию Банков по окончании рабочего дня.

Однако для клиентов банка такая система создает определенные затруднения, так как бенефициару деньги могут поступить только после 18 час. Тем не менее, данная система удобна тем, что все совершенные в течение дня переводы средств на сумму около 400 млрд. долл. сводятся к нескольким окончательным платежам на сумму в 4-5 млрд. долл.

Основная проблема расчетных электронных систем — большой объем дневных овердрафтов, возникающих при превышении резервного счета, при задержке поступлений от клиентов и т.п. Общая величина дневных овердрафтов в системе ФРС и CHIPS достигает 80 млрд. долл.

Электронные системы различаются по количеству сторон, участвующих в переводах и расчетах: SWIFT организует пересылку банковских сообщений на двусторонней основе, т.е. между каждыми двумя участниками; системы ФРС, CHAPS, CHIPS регулируют платежные обязательства на многосторонней основе.

## 5. ВСЕМИРНАЯ МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА SWIFT

SWIFT (Society for World-Wide Interbank Financial Telecommunications) — сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций является ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникаций. Основными направлениями деятельности SWIFT являются предоставление оперативного, надежного, эффективного, конфиденциального и защищенного от несанкционированного доступа телекоммуникационного обслуживания для

банков и проведение работ по стандартизации форм и методов обмена финансовой информацией.

### 5.1. Главные цели создания SWIFT и основные этапы ее развития

В конце 1950-х годов в результате бурного роста международной торговли произошло увеличение количества банковских операций. Традиционные формы связи между банками (почта, телеграф) уже не могли справиться с объемами банковской информации. Значительное время тратилось на устранение неувязок в документах из-за различий банковских процедур в разных банках, ошибок, возникающих при осуществлении межбанковских операций и необходимости многократных проверок. Естественной реакцией на лавинообразный рост объемов информации на бумажных носителях явилась автоматизация. Однако по мере развития систем банковской автоматизации появлялась необходимость безбумажного обмена финансовой информацией между банковскими системами, в то время как различия в их построении и особенностях протоколов взаимодействия не позволяли создать достаточно надежно работающую интегральную систему связи и обработки информации. Кроме того, в области межбанковских отношений полностью отсутствовала стандартизация.

Поиск более эффективных средств работы заставил в начале 1960-х годов собраться 60 американских и европейских банков для дискуссии по поводу создания системы стандартизации в международном банковском деле. Было принято решение, что конечной целью должно стать использование компьютеров, средств телекоммуникаций, обеспечивающих более надежную, быструю и безопасную систему передачи банковской информации. В основу проекта были положены следующие требования:

- платежные операции должны осуществляться без участия бумаг и как можно более рационально;
- обмен информацией между банками должен быть значительно ускорен с использованием средств телекоммуникаций;
- должны быть минимизированы типичные банковские риски (например, потери, ошибочное направление платежей, фальсификация платежных поручений и т.д.).

Инициатива создания международного проекта, который ставил бы своей целью обеспечение всем его участникам возможности круглосуточного высокоскоростного обмена банковской информацией при высокой степени контроля и защиты от несанкционированного доступа, относится к 1968 г. Несколько позже, в 1972 г., эта инициатива официально была оформлена в проект. В том же году были выполнены расчеты, даны рекомендации по созданию рентабельной системы обмена банковской информацией. Они сводились к следующему:

- система должна основываться на создании международной сети и сетевой службы сервиса; на стандартизации процессов, а также стандартизации форматов сообщений; на стандартизации способов и оборудования подключения банков к сети;
- для обеспечения рентабельности при стоимости передачи одного сообщения 0,15 долл. система должна обрабатывать не менее 100 000 сообщений в день с участием примерно 70 банков;
- система должна содержать два независимых и связанных друг с другом распределительных центра и концентраторы связи в каждой из стран-участниц.

В мае 1973 г. 239 банков из 15 стран в соответствии с бельгийским законодательством учредили SWIFT с целью разработки формализованных методов обмена финансовой информацией и создания международной сети передачи данных с использованием стандартизированных сообщений. Последующие четыре года были посвящены решению организационных и технических вопросов, и 9 мая 1977 г. состоялось официальное открытие сети. К концу года число банков-членов увеличилось до 586 (против 513). Они обеспечивали ежедневный трафик до 500 000 сообщений.

В настоящее время SWIFT объединяет 4 800 банков и финансовых организаций, расположенных в 155 странах мира (среди них более 2 700 банков), у которых насчитывается более 20 000 терминалов. Все они, независимо от их географического положения, имеют возможность круглосуточного взаимодействия друг с другом 365 дней в году. Сейчас по сети SWIFT ежедневно передается 3,3 млн. финансовых сообщений; к 2001 г. ожидается рост объема ежедневно передаваемых до 5 млн. сообщений.

SWIFT не выполняет клиринговых функций, являясь лишь банковской коммуникационной сетью, ориентированной на будущее. Передаваемые поручения учитываются в виде перевода по соответствующим счетам «ностро» и «лоро», так же как и при использовании традиционных платежных документов.

SWIFT — это акционерное общество, владельцами которого являются банки-члены. Зарегистрировано общество в Бельгии (штаб-квартира и постоянно действующие органы находятся в г. Ла-Ульп недалеко от Брюсселя) и действует по бельгийским законам. Высший орган — общее собрание банков-членов или их представителей (Генеральная ассамблея). Все решения принимаются большинством голосов участников ассамблеи в соответствии с принципом: одна акция — один голос. Главенствующее положение в совете директоров занимают представители банков стран Западной Европы с США. Количество акций распределяется пропорционально трафику передаваемых сообщений. Наибольшее количество акций имеют США, Германия, Швейцария, Франция, Великобритания.

Членом SWIFT может стать любой банк, имеющий в соответствии с национальным законодательством право на осуществление международных банковских операций. Наряду с банками-членами имеются и две другие категории пользователей сети SWIFT — ассоциированные члены и участники. В качестве первых выступают филиалы и отделения банков-членов. Ассоциированные члены не являются акционерами и лишены права участия в управлении делами общества. Так называемые участники SWIFT — всевозможные финансовые институты (не банки): брокерские и дилерские конторы, клиринговые и страховые компании, инвестиционные компании, получившие доступ к сети в 1987 г.

Вступление в SWIFT состоит из 2-х этапов: подготовки банка к вступлению в члены общества и подготовки банка к подключению к сети в качестве работающего члена общества. На первом этапе банк оформляет и отправляет в SWIFT комплект документов, включающий: заявление о вступлении, обязательства банка выполнять устав SWIFT и возмещать затраты (операционные расходы) обществу, адрес банка и лица, ответственного за связь с обществом, обзор трафика со-

общений банка. Совет директоров SWIFT рассматривает документы и принимает решение о приеме банка в общество. Банк-кандидат получает право на оплату единовременного взноса и приобретение одной акции общества.

Вступление в SWIFT стоит дорого: единовременный взнос составляет 400 000 бельгийских франков для банков-членов и 200 000 бельгийских франков для ассоциированных членов. Кроме того, банки-члены должны приобрести одну акцию стоимостью в 55 000 бельгийских франков. Второй этап непосредственно связан с физическим подключением банка к сети. Именно на этом этапе решаются все технические вопросы, приобретается коммуникационное оборудование (стоимость его может составлять сотни тысяч американских долларов), проводится обучение персонала. Даты подключения к сети фиксированные: это первые понедельники марта, июня, сентября и декабря. Как показывает практика, затраты банков на участие в системе SWIFT (главным образом на установку современного электронного оборудования) окупаются обычно в течение 5 лет.

В каждой стране, в которой разворачивается система SWIFT, общество создает свою региональную администрацию. В России ее функции выполняет российско-британская телекоммуникационная компания «Совам Телепорт». SWIFT остановил свой выбор на ней, учитывая ее оснащенность высокотехнологичным оборудованием ведущих западных фирм Alcatel и Motorola, квалификацию специалистов и опыт работы в данной области. «Совам Телепорт» выполняет не только управленческие, но и технические функции: консультирует по закупке оборудования, имеет свои собственные каналы, которые арендует у Министерства связи России, организует курсы по подготовке персонала. Кроме того, в России действует Комитет национальной ассоциации членов SWIFT.

Первым из российских банков к SWIFT подключился Внешэкономбанк. Это произошло 4 декабря 1989 г. На конец 1996 г. количество подключенных банков достигло 240 (для сравнения в США — около 150). Однако, несмотря на быстрый рост числа подключенных национальных банков, Российская Федерация еще не входит в число активных пользователей сети. Будучи третьей страной в мире по членству в SWIFT, по годовому количеству сообщений Россия отстает даже от Венгрии, Польши, Чехии (общий трафик России составляет всего 0,7% оборота). Крупнейшими пользователями системы являются Сбербанк, Международный промышленный банк, Газпромбанк, Международный московский банк, Внешторгбанк и др. Некоторые из них вышли на уровень более 2 000 сообщений в сутки.

Отечественные банки используют SWIFT в основном для платежей за рубеж, но большую долю составляют сообщения, имеющие в качестве конечного адресата российские банки (от 20 до 30%). Серьезному прогрессу в этой области способствовало принятие летом 1995 г. «Рекомендаций по формированию рублевых сообщений» для сети SWIFT. Российские банки, таким образом, получили возможность активно использовать сеть для проведения внутренних расчетов. Большие потенциальные возможности открывает и использование SWIFT для организации клиринговых расчетов, а также для работы на российском рынке ценных бумаг.

Развитию SWIFT в России немало способствует и политика самого общества. Так, в 1994 г. произошло резкое снижение вступительного взноса (с 1 800 000 до 400 000 бельгийских франков) и платы за передачу сообщения (с 21 до 15 бельгийских франков за международное стандартное сообщение и 6 бельгийских франков за внутреннее сообщение), что делает эту сеть привлекательной не только для крупных банков. Это является залогом соответствующего снижения стоимости услуг по переводу средств своих клиентов со стороны российских банков. SWIFT планирует увеличение количества передаваемых сообщений российскими банками до 5 млн. сообщений в год. Однако события последнего времени поставили перед обществом проблему отключения от сети банков, лишенных лицензии. Решению этой проблемы, безусловно, будет способствовать состоявшееся в декабре 1996 г. подключение ЦБ РФ к сети SWIFT.

Членство в SWIFT создает возможности для более широких и интенсивных финансовых и экономических внешних контактов, в том числе, в частности, создания нормальных условий для функционирования иностранных инвестиций на территории России и других стран СНГ.

SWIFT — организация бесприбыльная, вся получаемая прибыль идет на покрытие расходов и модернизацию системы.

## 5.2. Преимущества и недостатки сети

Работа в сети SWIFT дает пользователям ряд преимуществ.

- Надежность передачи сообщений, что обеспечивается построением сети, специальным порядком передачи и приема сообщений за счет «горячего» резервирования каждого из элементов сети.
- Сеть гарантирует полную безопасность многоуровневой комбинацией физических, технических и организационных методов защиты, обеспечивает полную сохранность и секретность передаваемых сведений.
- Сокращение операционных расходов по сравнению с телекной связью. Например, стоимость одного стандартного сообщения (до 325 байт) не зависит от расстояния, а высокая интенсивность обменов снижает стоимость настолько, что она оказывается ниже стоимости аналогичных передач по телексу и телеграфу.
- Быстрый способ передачи сообщений в любую точку мира; время доставки сообщения составляет 20 мин., его можно сократить до 1-5 мин. (срочное сообщение), что перекрывает показатели отдельных каналов связи. Сообщение достигает адресата значительно быстрее за счет сокращения промежуточных этапов в сети. Так, аналогичная передача по телеграфу занимает около 90 мин. В случае, когда отправитель скомутирован с получателем (режим on-line), передача данных происходит менее чем за 20 секунд.
- Так как все платежные документы поступают в систему в стандартизированном виде, то это позволяет автоматизировать обработку данных и повысить в конечном итоге эффективность работы банка. Фиксация выполненных транзакций дает возможность полного контроля (аудита) всех проходящих распоряжений и ежедневного автоматизированного формирования отчета по ним; кроме этого, преодолеваются языковые барьеры и уменьшаются различия в практике проведения банковских операций.

В связи с тем, что международный и кредитных оборот все более концентрируются на пользователях SWIFT, повышается конкурентоспособность банков-членов SWIFT.

SWIFT гарантирует своим членам финансовую защиту, т.е. если по вине общества в течение суток сообщение не достигло адресата, то SWIFT берет на себя все прямые и косвенные расходы, которые понес клиент из-за этого опоздания.

Главным недостатком SWIFT с точки зрения пользователей является дороговизна вступления. Расходы банка по вступлению в SWIFT составляют 160-200 тыс. долл. Это создает, конечно, проблемы для мелких и средних банков. В качестве недостатков можно также назвать в определенной степени сильную зависимость внутренней организации от очень сложной технической системы (опасность сбоев и другие технические проблемы). В качестве еще одного недостатка можно назвать сокращение возможностей по пользованию платежным кредитом (на время пробега документа), т.е. сокращается период между дебетом и кредитом счетов, на которых отражается данный перевод.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Международная торговля имеет важное значение для экономики любой страны. Участников внешнеэкономической деятельности можно условно поделить на три группы: экспортеры (производители), импортеры (покупатели), банки (расчеты). Перед каждым из них стоят свои задачи и проблемы. Вне зависимости от того, к какой группе принадлежит та или иная организация, существует ряд общих норм и правил, которым они должны подчиняться.

В практике международной торговли с учетом взаимных интересов участников внешнеэкономических сделок расчеты осуществляются в самых различных формах — в виде авансовых платежей, в порядке инкассо или акцепта векселя, с аккредитива.

Самая обыденная форма — банковский перевод, инкассо — применяется редко. И только аккредитивная форма расчетов дает богатый выбор для хозяйственного субъекта в построении систем взаиморасчетов со своими контрагентами. Не случайно при описании форм международных расчетов именно аккредитивам уделяется особое внимание, именно этот вопрос наиболее широко охвачен.

Системы взаиморасчетов, создаваемые банками, в особенности SWIFT, показывают задушливую часть проведения международных расчетов, известную только профессионалам. Неизвестное пугает и настораживает, поэтому знание специфики работы банка в части расчетов помогает организации и банку находить общий язык.

Прежде чем осуществить свой первый успешный внешне-торговый контракт, фирма, будь это импортер или экспортер, должна пройти нелегкий путь в своем развитии. Специалисты должны разбираться в формах расчетов, тонкостях законодательства разных стран, специфике работы банков, системах расчета между ними.

Эта работа была попыткой собрать воедино тот минимум информации, который может понадобиться менеджеру фирмы, планирующей заняться внешнеэкономической деятельностью.

Приложение [www.guta.spb.ru](http://www.guta.spb.ru)

## Рекомендации клиентам по использованию в международных расчетах документарного аккредитива

Документарный аккредитив является одной из основных форм международных расчетов. Он снижает риски как экспортных, так и импортных операций.

Документарный аккредитив предоставляет наибольшую гарантию получения экспортной выручки экспортером-клиентом Банка. Для импортера-клиента Банка при использовании аккредитивной формы расчетов обеспечивается осуществление платежа только при соблюдении экспортером своих обязательств по отгрузке товара (оказанию услуг).

**Документарный аккредитив** — условное денежное обязательство банка, принимаемое им по поручению клиента-импортера произвести платеж в пользу экспортера при условии предоставления экспортером документов (товарораспорядительных, коммерческих и пр.), предусмотренных в аккредитиве и при выполнении других условий аккредитива.

Участники расчетов с использованием документарного аккредитива должны руководствоваться «Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов», публикация Международной Торговой Палаты №500 1994 г.

Документарный аккредитив открывает Банк по заявлению импортера на открытие аккредитива.

Аккредитив может быть открыт как отзывный и безотзывный; подтвержденный и неподтвержденный.

**Отзывный аккредитив** может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом по распоряжению плательщика в любой момент без предварительного согласования с экспортером и другими участниками операции, поэтому такой аккредитив используется редко.

**Безотзывный аккредитив** не может быть изменен или аннулирован без согласия экспортера, в пользу которого он открыт.

При **неподтвержденном аккредитиве** только банк-эмитент (банк импортера, открывший аккредитив) несет обязательство исполнения аккредитива.

**Подтвержденный аккредитив** — аккредитив, ответственность по которому по просьбе банка-эмитента принимает также другой банк, и этот банк добавляет свое подтверждение. В этом случае такое подтверждение составляет твердое обязательство подтверждающего банка в дополнение к обязательству открывшего банка платить по аккредитиву при выполнении его условий. В случае подтвержденного аккредитива застрахованы риски как в стране импортера, так и в стране экспортера.

**Безотзывный подтвержденный аккредитив** является для бенефициара двойной гарантией платежа со стороны банка-эмитента и подтверждающего банка. В качестве подтверждающего банка в сделках с российскими компаниями обычно выступает первоклассный зарубежный банк. Подтвержденный аккредитив, как правило, исполняется в подтвердившем западном банке.

Аккредитивы по способу обеспечения платежа бывают покрытыми и непокрытыми.

**Покрытыми** являются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет средства плательщика-импортера или предоставленный ему кредит в распоряжение исполняющего банка. При **непокрытом аккредитиве** покрытие не перечисляется.

#### **Рекомендации фирмам-импортерам при использовании аккредитивной формы расчетов**

Аккредитивную форму расчетов, несмотря на ее сложность и довольно высокую стоимость, следует предпочитать авансовому платежу, не предоставляющему покупателю никаких гарантий получения закупленного товара. Аккредитив же обеспечивает осуществление платежа иностранному поставщику только при условии соблюдения последним всех условий аккредитива.

В какой форме будет выставлен аккредитив и какие документы потребуются для его исполнения, окончательно определяется по договоренности между партнерами и прописывается в контракте.

С целью исключения ошибок при открытии аккредитива и обеспечения получения товаров, клиентам-импортерам необходимо заранее согласовывать с отделом сопровождения ВЭД условия аккредитива, которые предполагается отразить в контракте.

В контракте необходимо указать, кто уплачивает комиссии за открытие аккредитива, подтверждение аккредитива (если аккредитив подтвержденный), почтово-банковские и другие расходы. Если соответствующие расходы по контракту несет импортер, то банк взимает комиссии:

- за открытие аккредитива;
- за изменение условий аккредитива;

- за увеличение срока действия аккредитива;
- за подтверждение аккредитива (если аккредитив подтвержденный);
- почтово-банковские расходы.

Если требуется подтверждение аккредитива, необходимо заранее запросить отдел сопровождения ВЭД об условиях подтверждения. Как правило, при подтверждении аккредитива требуется 100%-ное денежное обеспечение, которое списывается при открытии аккредитива. Обычно подтвержденный аккредитив исполняется в подтвердившем иностранном банке. После исполнения аккредитива подтвердивший банк высылает документы ГУТА-БАНКУ для передачи их клиенту-импортеру.

В заявлении на открытие аккредитива покупателю-импортеру необходимо указать:

- является ли аккредитив отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является безотзывным в соответствии с Унифицированными правилами;
- номер зарегистрированного импортного паспорта сделки, заверенный подписью валютного контролера, и номер счета для списания комиссий и покрытия по аккредитиву (если аккредитив покрытый, подтвержденный или со 100%-ным денежным обеспечением);
- адрес продавца-бенефициара по аккредитиву, который должен быть указан точно, чтобы избежать ошибок и задержек;
- сумму аккредитива и количество товаров (могут быть указаны точно, однако часто желательно оставлять для использования аккредитива определенную свободу действий);
- срок действия аккредитива. В аккредитивах, предусматривающих представление транспортного документа, должен быть указан точный срок от даты этого документа, в пределах которого документы должны быть представлены в банк. Если этого условия нет, банки отказываются от оплаты документов, представленных им позднее, чем через 21 день от даты транспортного документа;
- точный перечень документов, которые требуются для исполнения аккредитива. Количество и оформление документов, которые должны быть представлены, в значительной степени зависят от вида транспортировки товара и условий поставки. (В отношении условий поставки следует сделать ссылку на ИНКОТЕРМС);
- за чей счет открывается аккредитив, кто платит комиссии за подтверждение аккредитива, кто уплачивает прочие банковские комиссии — импортер или контрагент-нерезидент.

Импортеру следует избегать условий, которые чрезмерно осложняют осуществление аккредитивной операции. Такие условия не должны включаться в заявление на открытие аккредитива. Банк отклоняет оговорки, которые он не может проверить.

После открытия аккредитива все последующие изменения возможны только при согласии всех сторон, если аккредитив безотзывный.

#### **Рекомендации фирмам-экспортерам при проведении аккредитивной операции**

Продавец-экспортер при проведении аккредитивной операции должен обратить особое внимание на следующее.

##### **Перед открытием аккредитива**

Наиболее выгодной формой расчетов для экспортера является предоплата. Если покупатель не согласен на нее, предпочтительнее использовать аккредитивную форму расчетов, надежно обеспечивающую экспортеру получение экспортной выручки.

Во время переговоров с иностранным контрагентом при согласовании договора купли-продажи и способа платежа необходимо выявить наиболее приемлемую форму аккредитива.

Самое высокое обеспечение платежей продавец получает, если аккредитив подтвержденный. В настоящее время клиенты Банка могут воспользоваться подтверждением аккредитива каким-либо первоклассным западным банком.

Чтобы обеспечить себе оптимальные условия аккредитива и исключить ошибки в контракте, клиентам рекомендуется до подписания контракта предоставлять его проект в банк для проведения экспертизы и получения рекомендаций.

До выставления аккредитива зарубежным контрагентом-импортером экспортер должен оформить экспортный паспорт сделки в отделе валютного контроля ГУТА-БАНКА.

В контракте рекомендуется определить срок, до которого продавец должен получить извещение об открытии приемлемого для него аккредитива.

Как правило, экспортер несет расходы по уплате банковских комиссий за операции на территории своей страны, а именно:

- за авизование аккредитива;
- за проверку документов;
- за платеж, акцепт или неоголощение (покупку) тратты против документов, если ГУТА-БАНК является исполняющим банком;
- почтово-банковские расходы.

**После открытия аккредитива**

(при получении письма от ГУТА-БАНКА об авизовании аккредитива с приложением копии самого аккредитива)

Аккредитив может быть авизован экспортеру предварительно при получении Банком сообщения об открытии аккредитива и его условиях по SWIFTу или телексу. Аккредитив авизуется окончательно при получении Банком письма с текстом аккредитива по почте.

Проверить, передает ли поступившее от банка письмо условия аккредитива так, как это согласовано с покупателем. В противном случае следует немедленно потребовать от покупателя изменения условий аккредитива.

Проверить, могут ли быть отдельные условия аккредитива выполнены с буквальной точностью. Если не все условия будут точно соблюдены, банк может отказаться принять документы, даже если они будут иметь только незначительные отклонения. Это особенно важно учитывать, если исполняющим банком является зарубежный банк.

Свои замечания по открытому в его пользу аккредитиву экспортер (бенефициар) должен сообщить в отдел международного бизнеса в течение 5 банковских дней, иначе Банк будет считать, что клиент согласен со всеми условиями аккредитива.

Отгрузив товар, экспортер предоставляет документы в отдел сопровождения ВЭД. Если ГУТА-БАНК является исполняющим банком, то после проверки документов он переводит экспортную выручку на транзитный счет экспортера, акцептует или неоголощает (покупает) тратту экспортера. Если исполняющий банк находится за рубежом, то ГУТА-БАНК пересылает документы исполняющему банку и после получения средств перечисляет экспортную выручку на транзитный счет экспортера в ГУТА-БАНКЕ.

Действующие комиссии по расчетам с использованием документарного аккредитива.

- Открытие аккредитива — 0.2% за квартал или его часть (мин. USD 30)

- Изменение условий (кроме увеличения суммы или срока) USD 30
- Увеличение срока действия аккредитива 0,1% за квартал или его часть (мин. USD 30)
- Трансферация (перевод) аккредитива 0.1% (мин. USD 30)
- Предварительное авизование аккредитива USD 30
- Авизование аккредитива 0.1% за квартал или его часть (мин. USD 30)
- Увеличение суммы аккредитива 0.1 % за квартал (мин. USD 30)
- Подтверждение аккредитива — при наличии покрытия
- 1% годовых
- Платеж, неоголощение, прием, проверка и отсылка документов 0.15 % (мин. USD 50)
- Акцепт тратт 0.15%

**Литература**

1. Нестерова Т.Н. Банковские операции. Часть IV: Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности. — М.: ИНФРА — М, 1996.— 96 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II. — 2-е изд. — М.: «Ось 89», 1997. —288 с.
3. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. проф. Е.А. Суханова — М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 1997. — 448 с.
4. Зыкин И.С. Договор во внешнеторговой деятельности. — М.: 1990.
5. Волошин В.В., Быков Г.Н. Контракты во внешнеторговой практике. — Киев, 1988.
6. Банковское дело. Под редакцией О.И. Лаврушина. — М.: «РосТо» — 1992 .
7. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. — М.: «ВСЕ ДЛЯ ВАС» —1993.
8. Страница «Гута Банка» в Интернет www.guta.spb.ru
9. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
10. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник. Под ред. Л.Н. Красавиной. — М.: Финансы и статистика, 1994.
11. Унифицированные правила и обычаи МТП для документарных аккредитивов / Публикация МТП № 500 (УПО 500, 1993 г.) / Справочно-правовая система «Гарант».
12. Унифицированные по инкассо редакция 1978 (перевод с английского) / Публикация МТП № 322 / Справочно-правовая система «Гарант».
13. Бломштейн Г.Д., Саммерс Б.Д. Банковское дело и платежная система. — М.: — 1995.
14. Березина М.П., Крупнов Ю.С. Межбанковские расчеты — М.: Финстатинформ, — 1994.
15. Деньги и Кредит , №2 — 1990.
16. Пенроуз П. Электронные деньги и отмывание денег — Банковские технологии, №1, 1996.

*Савостьянов Владимир Александрович*