КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ И ПРАВА

КУРСОВАЯ РАБОТА

по курсу «Международное частное право»

НА ТЕМУ:

«Международные кредитные операции»

Харьков

2008

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Сущностная характеристика международных кредитных отношений
   1. Понятие, сущность и принципы международного кредита
   2. Формы международного кредита
   3. Существенные условия международного кредитного договора
2. Коллизионные вопросы в международном кредитовании
   1. Актуальные вопросы межгосударственного регулирования международных кредитных отношений
   2. Вопросы права, применимого к сделкам международного лизинга
   3. Правовое регулирование факторинга. Международная унификация
   4. Межгосударственное правовое регулирование вексельных операций
   5. Коллизионные вопросы регулирования чековых операций

Вывод

Список использованной литературы

**ВЕДЕНИЕ**

Мировую экономику сегодня невозможно представить без международного кредита. Возрастающая интернационализация производства заставляет экономических субъектов (предприятия, банки, физических лиц и т.д.) активно выходить на мировой рынок, что нередко связано с необходимостью привлечения заемных средств.

В настоящее время кредит обслуживает большинство видов внешнеэкономических связей - внешнюю торговлю, обмен услугами, зарубежную инвестиционную деятельность, производственные и научно-технические связи и т.д. Условия кредитования экспорта являются важным фактором конкурентной борьбы отдельных фирм и государств за рынки сбыта.

В связи с этим, знание процесса кредитования, форм и условий международного кредита, а также основ его межгосударственного правового регулирования как для продавцов, так и для покупателей является ключевым моментом для осуществления экспортно-импортных операций. Особенно актуальным это становится в условиях вступления нашей страны во Всемирную торговую организацию (ВТО).

Исходя из этого, целью данной курсовой работы является изучение особенностей правового регулирования отдельных форм международных кредитных отношений.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* выделить и раскрыть сущность и принципы международного кредита;
* определить основные формы кредита, применяемые в международной практике торговли;
* обозначить источники правового регулирования международных кредитных операций;
* рассмотреть основные коллизионные вопросы в международном кредитовании.

**РАЗДЕЛ 1**

**СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖДУНАРОДНЫХ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

**1.1 Понятие, сущность и принципы международного кредита**

В юридической литературе под кредитными правоотношениями понимают все кредитные отношения, которые возникают при предоставлении (передаче, использовании и возвращении) денежных средств или других средств, на условиях возврата.

Международный кредит ( от лат. сredit – «он верит») - это предоставление денежно-материальных ресурсов одних стран другим во временное пользование в сфере международных отношений, в т. ч. и во внешнеэкономических связях [22, с.35]. Эти отношения осуществляются путем предоставления валютных и товарных ресурсов иностранным заемщиком на условиях возвратности и уплаты процентов, преимущественно в виде займов.

Возник международный кредит в XIV-XV веках в международной торговле, в частности, после освоения морских путей из Европы на Ближний и Средний Восток, а позднее – в Америку и Индию. Дальнейшее развитие международного кредита связано с выходом производства за национальные рамки, его специализацией и кооперированием. Увеличение масштабов международного кредита было связано с интернационализацией мировых хозяйственных связей, международным разделением труда и достижениями научно-технического прогресса.

До недавнего времени международный кредит играл роль фактора, который, главным образом, обслуживал внешнеторговые связи между отдельными странами. Во второй половине 20 века положение стало меняться, и к настоящему времени фактически сформировался международный рыночный механизм кредита, который опосредует не только сферу международной торговли товарами и услугами, но и регулирование платежных балансов, обслуживание внешнего долга стран-дебиторов [22, с.19].

Средства для международного кредита мобилизуются на международном рынке ссудных капиталов, на национальных рынках ссудного капитала, а также за счет использования ресурсов государственных, региональных и международных организаций. Размер кредита и условия его представления фиксируются в кредитном соглашении (договоре) между кредитором и заемщиком.

Кредитные отношения базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах:

1. Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком.
2. Срочность кредита - отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке — предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется.
3. Платность кредита (ссудный процент). Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Ставка (или норма) ссудного процента выступает в качестве цены кредитных ресурсов.
4. Обеспеченность кредита. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.
5. Целевой характер кредита. Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.
6. Дифференцированный характер кредита. Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков [6, с.186-196].

**1.2. Формы международного кредита**

Разнообразные формы международного кредита в общих чертах можно классифицировать по нескольким главным признакам, характеризующим отдельные стороны кредитных отношений.

По источникам различаются внутреннее, иностранное и смешанное кредитование и финансирование внешней торговли.

По назначению, в зависимости от того, какая внешнеэкономическая сделка покрывается за счет заемных средств, различаются:

* коммерческие кредиты, непосредственно связанные с внешней торговлей и услугами;
* финансовые кредиты, используемые на любые другие цели, включая прямые капиталовложения, строительство инвестиционных объектов, приобретение ценных бумаг, погашение внешней задолженности, валютную интервенцию. Одной из форм финансовых кредитов являются облигационные займы, размещаемые иностранными заемщиками на международном и национальных рынках ссудного капитала с помощью банков;
* «промежуточные» кредиты, предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг, например в виде выполнения подрядных работ (инжиниринг).

Кредиты по видам делятся на: товарные, предоставляемые в основном экспортерами своим покупателям, и валютные, выдаваемые банками в денежной форме.

По валюте займа различаются международные кредиты, предоставляемые в валюте страны-должника или страны-кредитора, в валюте третьей страны, а также в международной счетной валютной единице, базирующейся на валютной корзине (ЭКЮ, замененной евро).

По срокам международные кредиты подразделяются на:

-краткосрочные - до 1 года, иногда до 18 месяцев (сверхкраткосрочные - до 3 месяцев, суточные, недельные);

-среднесрочные – от 1 года до 5 лет;

-долгосрочные - свыше 5 лет.

Краткосрочный кредит обычно обеспечивает оборотным капиталом предпринимателей и используется во внешней торговле, в международном платежном обороте, обслуживая неторговые, страховые и спекулятивные сделки. Долгосрочный международный кредит предназначен, как правило, для инвестиций в основные средства производства, крупномасштабные проекты, научно-исследовательские работы.

С точки зрения обеспечения залогом различаются обеспеченные (товарами, коммерческими документами и другими ценностями) и необеспеченные (бланковые) кредиты. Обеспечением обычно служат товары, товарораспорядительные и другие коммерческие документы, ценные бумаги, векселя, недвижимость и ценности. Бланковый кредит выдается под обязательство должника погасить его в определенный срок. Обычно документом по этому кредиту служит соло-вексель с одной подписью заемщика.

В зависимости от того, кто выступает в качестве кредитора, кредиты делятся на:

1) частные, предоставляемые фирмами, банками, иногда посредниками (брокерами) и подразделяются соответственно на фирменные и банковские [22, с.42];

2) правительственные кредиты (межправительственные, государственные займы) представляются правительственными кредитными учреждениями (например, экспортно-импортным банком США) [22,с. 42];

3) смешанные, в которых участвуют частные предприятия и государство;

4) межгосударственные кредиты международных и региональных валютно-кредитных и финансовых организаций (представляются преимущественно через МВФ, группу МБРР, через региональные банки развития развивающихся стран, Европейский инвестиционный банк и другие кредитно-финансовые институты ЕС).

Фирменный (коммерческий) кредит - ссуда, предоставляемая фирмой, обычно экспортером, одной страны импортеру другой страны в виде отсрочки платежа. Сроки фирменных кредитов различны (обычно до 2 - 7 лет) и определяются условиями конъюнктуры мировых рынков, видом товаров и другими факторами. Фирменный кредит обычно оформляется векселем или предоставляется по открытому счету.

Вексельный кредит предусматривает, что экспортер, заключив соглашение о продаже товара, выставляет переводный вексель (тратту) на импортера, который, получив коммерческие документы, акцептует его, т.е. дает согласие на оплату в указанный на нем срок.

Кредит по открытому счету предоставляется путем соглашения между экспортером и импортером, по которому поставщик записывает на счет покупателя в качестве его долга стоимость проданных и отгруженных товаров, а импортер обязуется погасить кредит в установленный срок.

Разновидностью фирменных кредитов является авансовый платеж импортера (покупательский аванс), который при подписании контракта осуществляется импортером в пользу иностранного поставщика обычно в размере 10-15% (иногда и более) стоимости заказанных машин, оборудования, судов. При невыполнении договора по вине лица, предоставившего аванс, он подлежит возврату за вычетом убытков в отличие от задатка, который в этом случае утрачивается. Если договор не выполнен по вине получившего задаток, то он обязан вернуть его с покрытием убытков покупателю.

Банковское кредитование экспорта и импорта выступает в форме ссуд под залог товаров, товарных документов, векселей, а также учета тратт. Иногда банки предоставляют кредиты крупным фирмам-экспортерам, с которыми они тесно связаны, без формального обеспечения. Банковские кредиты в международной торговле имеют преимущества перед фирменными.

Банки предоставляют экспортные финансовые кредиты. Экспортный кредит - кредит, выдаваемый банком страны-экспортера банку страны-импортера для кредитования поставок машин, оборудования и т. д.

Банковские кредиты выдаются в денежной форме. Одной из форм кредитования экспорта банками с 60-х годов стал кредит покупателю (на 5-8 и более лет). Особенность кредита покупателю заключается в том, что банк экспортера непосредственно кредитует не национального экспортера, а иностранного покупателя, т.е. фирмы страны-импортера и их банки. Тем самым импортер приобретает необходимые товары с оплатой счетов поставщика за счет средств кредитора и отнесением задолженности на покупателя или его банк.

Финансовый кредит позволяет закупать товары на любом рынке, и, следовательно, на максимально выгодных условиях. Зачастую финансовый кредит не связан с товарными поставками и предназначен, например, для погашения внешней задолженности, поддержки валютного курса, пополнения авуаров (счетов) в иностранной валюте.

Крупные банки предоставляют акцептный кредит в форме акцепта тратты. Экспортер договаривается с импортером, что платеж за товар будет произведен через банк путем акцепта последним выставленных экспортером тратт. Акцепт должен быть простым, ничем не обусловленным, но может быть ограничен частью вексельной суммы (частичный акцепт). Акцептант является главным должником, т.е. отвечает за оплату векселя в установленный срок. В случае неплатежа держатель векселя имеет право предъявить против акцептанта прямой иск. Векселя, акцептованные банками, служат инструментом при предоставлении межбанковских кредитов.

Одной из форм кредитования экспорта является акцептно-рамбурсньй кредит, основанный на сочетании акцепта векселей экспортера банком третьей страны и переводе (рамбурсировании) суммы векселя импортером банку-акцептанту.

Экспортер договаривается с импортером, что платеж за товар будет произведен через банк путем акцепта последним тратты, выставленной экспортером, если он не уверен в платежеспособности импортера или заинтересован в быстром получении вырученной валюты за проданные товары, до наступления срока векселя.

Акцептно-рамбурсный кредит наиболее обеспечен, когда он связан с внешнеторговыми операциями и применяется при расчетах между экспортером и импортером. Условия акцептно-рамбурсного кредита определяются на основе предварительной межбанковской договоренности.

Промежуточной формой между фирменным и банковским кредитом в некоторых странах (например, Великобритании, ФРГ, Нидерландах, Бельгии) является брокерский кредит. Он имеет отношение к товарным сделкам и одновременно к банковскому кредиту, поскольку брокеры обычно заимствуют средства у банков.

Частью долгосрочного кредита являются займы - привлечение государством и частными предприятиями, банками заемных средств на национальном и мировом рынках ссудных капиталов путем выпуска своих долговых обязательств.

Различаются следующие формы долгосрочных (сроком 10 – 15 и более лет) межгосударственных кредитов за счет ассигнований из госбюджета:

1. двухсторонние правительственные;
2. кредиты международных и региональных валютно-кредитных и финансовых организаций;
3. по линии предоставления помощи, которая наряду с технической помощью, безвозмездными дарами, субсидиями включает займы на льготных условиях.

Нередко практикуется смешанный вид международного кредита, например, обычные формы кредитования экспорта сочетаются с предоставлением помощи. Новой формой международного кредитования стало так называемое совместное финансирование несколькими кредитными учреждениями крупных проектов, преимущественно в отраслях инфраструктуры.

Лизинг (англ. leasing, от lease - сдавать в аренду) - предоставление лизингодателем материальных ценностей лизингополучателю в аренду на разные сроки. С 50-x годов эти операции применяются в международном обороте. Лизинговые компании предоставляют фирмам оборудование, суда, самолеты и т. д. в аренду сроком от 3 до 15 лет и более без перехода права собственности.

Своеобразие лизинговых операций по сравнению с традиционной арендой заключается в следующем:

1) объект сделки выбирается лизингополучателем, а не лизингодателем, который приобретает оборудование за свой счет;

2) срок лизинга меньше срока физического износа оборудования (от 1 года до 20 лет) и приближается к сроку налоговой амортизации (3 - 7 лет);

3) по окончании действия контракта клиент может продолжить аренду по льготной ставке или приобрести арендуемое имущество по остаточной стоимости;

4) в роли лизингодателя обычно выступает финансовое учреждение - лизинговая компания.

Лизинговыми операциями занимаются не коммерческие банки, а специализированные компании.

Факторинг (factoring, анг. от factor - посредник) - международный кредит в форме покупки специализированной финансовой компанией денежных требований экспортера к импортеру и их инкассация. Развитие факторинговых компаний с 60-х годов XX в. обусловлено задержками платежей, неплатежами, а также растущей потребностью экспортеров в кредитах.

При покупке требований факторинговая компания применяет обычно открытую цессию, т. е. извещает покупателя об уступке требований экспортеров, и реже - скрытую цессию, когда покупателю о ней не сообщается.

Основой осуществления факторной операции является договор факторинга, заключаемый между факторной компанией и клиентом (поставщиком) обычно на срок от 1 до 4 лет. В нем оговариваются условия совершения факторной операции: реквизиты платежных требований, доля сумм платежа от суммы по операциям факторинга, размер компенсационного вознаграждения, условия расторжения факторного договора, ответственность каждой из сторон в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения взятых на себя обязательств и другие условия по усмотрению сторон.

С юридической точки зрения, факторинг (договор о факторном обслуживании) создает непосредственное правоотношение между тремя сторонами: факторинговой компанией (или факторинговым отделом банка); клиентом (производитель, поставщик, продавец, экспортер; предприятием, выступающим покупателем товара у клиента факторной компании).

Форфейтинг. Этот термин происходит от французского слова а-форте (целиком, общей суммой) и обозначает предоставление определенных прав в обмен на наличный платеж. В банковской практике это покупка на полный срок на заранее установленных условиях векселей, других долговых обязательств. Покупатель требований берет на себя коммерческие риски без права регресса (оборота) этих документов на экспортера.

Существенной составляющей понятия «форфейтинг» как юридической сделки является срок форфейтинговой операции. Форфейтирование – наиболее часто применяемая среднесрочная сделка, поскольку охватывает срок от 6 месяцев до 5-6 лет. Однако каждый форфейтер устанавливает свои временные рамки, исходя, главным образом, из рыночных условий для определенной сделки.

**1.3. Существенные условия международного кредитного договора**

Для международного кредита важно, в какой валюте он предоставлен, так как неустойчивость ее ведет к потерям кредитора. На выбор валюты займа влияет ряд факторов, в том числе степень ее стабильности, уровень процентной ставки, практика международных расчетов (например, контракты по поставкам нефти обычно заключаются в долларах США), степень инфляции и динамика курса валюты и др. Валюта платежа может не совпадать с валютой кредита.

Сумма (лимит) кредита - часть ссудного капитала, который предоставлен в товарной или денежной форме заемщику. Сумма банковского кредита (кредитная линия) определяется кредитным соглашением или путем обмена телексами (при краткосрочной ссуде). Кредит может предоставляться в виде одной или нескольких траншей (долей), которые различаются по своим условиям.

Срок международного кредита зависит от ряда факторов: целевого назначения кредита; соотношения спроса и предложения аналогичных кредитов; размера контракта; национального законодательства; традиционной практики кредитования; межгосударственных соглашений.

Стоимость кредита. Различаются договорные и скрытые элементы стоимости кредита. К основным элементам стоимости кредита относятся суммы, которые должник непосредственно выплачивает кредитору, проценты, расходы по оформлению залога комиссии. Дополнительные элементы включают суммы, выплачиваемые заемщиком третьим лицам (например, за гарантию).

«Цена» международного кредита базируется на процентных ставках стран - ведущих кредиторов, в первую очередь США, Японии, Германии.

**РАЗДЕЛ 2**

**КОЛЛИЗИОННЫЕ ВОПРОСЫ В МЕЖДУНАРОДНОМ КРЕДИТОВАНИИ**

**2.1. Актуальные вопросы межгосударственного регулирования международных кредитных отношений**

Противоречие между уровнем интернационализации хозяйственной жизни и ограниченностью национальных форм регулирования привело к развитию межгосударственного регулирования международного кредита. Оно преследует следующие основные цели:

1) регулирование международного движения ссудного капитала для воздействия на платежный баланс, валютный курс, рынки ссудных капиталов;

2) совместные межгосударственные меры по преодолению кризисных явлений;

3) согласование кредитной политики по отношению к определенным заемщикам — в основном к развивающимся, а также странам Восточной Европы, России и других стран бывшего СССР.

Межгосударственное регулирование международного кредита осуществляется в различных формах:

1. координация условий экспортных кредитов и гарантий;
2. согласование размера помощи развивающимся странам;
3. регламентация деятельности международных и региональных валютно-кредитных и финансовых организаций;
4. рециклирование нефтедолларов и др.

Межгосударственное регулирование международного кредита имеет краткую историю, но роль его возрастает.

Попытки координации условий экспортных кредитов впервые были предприняты в 1934 г., когда был организован Международный союз страховщиков кредитов и инвестиций со штаб-квартирой в Берне. Но, несмотря на «джентльменские соглашения» (1953 г.) членов Бернского союза не предоставлять гарантии по экспортным кредитам на срок свыше 5 лет, на практике крупные экспортеры добились государственных гарантий по кредитам на более длительные сроки.

С формированием ЕС регулирование международного кредита поднялось на межгосударственный уровень и осуществляется через региональные организации. Страны — члены ЕС заключили соглашение об условиях кредитования экспорта, минимальных процентных ставках и максимальных сроках кредитов.

С целью ограничения государственного стимулирования экспорта товаров в условиях обострения конкуренции на мировых рынках регламентация международного кредита осуществляется в рамках ОЭСР. В начале 60-х годов достигнута договоренность членов ОЭСР об унификации сроков и процентных ставок по кредитам, доли покупательского аванса в контрактах на поставки судов. В 70-х годах достигнуто соглашение о предварительных консультациях по кредитам сроком более 5 лет и организован обмен информацией между правительствами. С 70-х годов применяются межгосударственные меры по ограничению субсидирования экспорта как средства конкурентной борьбы. В июне 1976 г. в рамках ГАТТ заключено «джентльменское соглашение» о единых условиях экспортных кредитов, субсидируемых государством, между США, Японией, ФРГ, Францией, Италией, Канадой, Великобританией вначале сроком на год. Затем оно было продлено до апреля 1978 г. и далее на неопределенный срок и распространено почти на все страны — члены ОЭСР. Договоренность стран ОЭСР об условиях экспортных кредитов, пользующихся государственной поддержкой, называется консенсусом. Главные элементы консенсуса: единый размер авансового платежа — обычно 15% от суммы контракта; дифференцированные условия кредитов по трем условным группам стран (богатые, средние, бедные), определяемые исходя из ВВП на душу населения; максимальный срок погашения; минимальные процентные ставки. В консенсусе косвенно подтверждено право страны выходить за его рамки при условии предварительного информирования участников соглашения (например, при снижении стоимости кредита).

С середины 70-х годов до 1982 г. активно практиковалось межгосударственное регулирование движения ссудного капитала путем рециклирования нефтедолларов из нефтедобывающих стран. Региональное рециклирование осуществляли страны — члены ОПЕК путем использования валютной выручки от экспорта нефти для развития национальной экономики, помощи другим развивающимся странам, прибыльных инвестиций в развитых странах.

Развитые страны производили рециклирование нефтедолларов в своих интересах для:

1) покрытия дефицита платежных балансов;

2) перераспределения нефтедолларов через банки в пользу развивающихся стран — импортеров нефти в целях расширения национального экспорта в эти страны;

3) аккумуляции указанных средств в международных валютно-кредитных и финансовых организациях (для последующего их использования в собственных интересах). С этой целью были созданы специальные фонды, в частности нефтяной фонд МВФ.

Важной формой межгосударственного регулирования международного кредита являются международные совещания в верхах, на которых делаются попытки выработать совместные мероприятия по этим проблемам. На встречах на высшем уровне вопросы экспортных кредитов, передачи технологии, торговли зерном приобрели политическое значение в свете отношений Восток — Запад.

Своеобразной формой сотрудничества банков на многосторонней основе стали международные банковские клубы. Например, Форекс клаб объединяет 1600 банкиров, представляющих мировые финансовые центры, и ежегодно проводит совещания по актуальным проблемам международных валютно-кредитных и финансовых отношений. Межгосударственное регулирование кредита испытывает влияние противоречивых тенденций — партнерство и разногласия — во взаимоотношениях трех основных мировых финансовых центров — США, Западной Европы, Японии. Каждый центр силы стремится перенести последствия нестабильности национальной экономики на своих партнеров. Своеобразную форму кредитования во внешнеэкономической сфере представляют собой кредиты международных банковских консорциумов. На стороне кредиторов выступает большая группа банковских учреждений различных стран. Использование такой формы дает возможность мобилизовать значительные валютные средства путем привлечения их от большого числа банков разных стран и предоставления непосредственно консорциумом таким образом консолидированной суммы заемщику в порядке и на условиях, согласованных между банками — участниками консорциума и заемщиком.

Анализ условий консорциальных соглашений показывает, что, хотя соглашения данного типа и содержат чрезвычайно подробную регламентацию прав и обязательств сторон (особенно когда соглашения оформляются на основе практикуемых в странах англо-американского права примерных форм), тем не менее указанная регламентация не считается всеобъемлющей и учитывающей любые возможные случаи, которые могут произойти в процессе реализации соглашения. Поэтому в соглашения обычно включается специальное условие о «применяемом праве», то есть о системе правовых норм определенной страны, которыми в необходимых случаях будут регулироваться правоотношения сторон по данному соглашению. Как показывает практика, в качестве применяемого права сторонами часто избирается, например, право Великобритании, Франции или ФРГ. При этом обычно определяется, что условия соглашения подлежат толкованию также в соответствии с указанным в нем применяемым правом.

**2.2.** **Вопросы права, применимого к сделкам международного лизинга**

К сделкам международного лизинга относятся договоры, лизингодатель и лизингополучатель которых находятся в разных государствах. В данном случае не имеет значения нахождение продавца имущества. Под местом нахождения имеется в виду место нахождения юридического лица, но не его филиала или представительства, даже если оно зарегистрировано, либо аккредитовано на территории другого государства. Следовательно, если в сделке участвует филиал или представительство, то их местонахождение должно определяться местонахождением юридического лица, которое их создало.

Вопросы, связанные со сделками международного лизинга, решаются с учетом положений международного права. Существуют три возможных варианта права применимого к лизинговым операциям данного вида:

1. право страны, избранное сторонами сделки. Применяется, если стороны определили право при совершении сделки, либо в результате последующего соглашения сторон. Здесь не существует никаких ограничений в выборе. Это может быть как право страны лизингодателя или лизингополучателя, так и право любой другой страны;
2. Оттавская Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге [17]. Используется, если лизингодатель и лизингополучатель находятся в странах-участницах Конвенции или, если договоры лизинга и поставки предмета лизинга регулируются правом одной из стран-участниц Конвенции;
3. право страны лизингодателя. Применяется в случаях, когда сделка не регулируется Конвенцией, и стороны не определили применимое право. Следовательно, украинское законодательство о лизинге будет применяться к сделкам международного лизинга, где украинским юридическим лицом является лизинговая компания.

Конвенция УНИДРУА о международном лизинге была заключена в 1988 г. как попытка унификации основных положений, касающихся операций международного лизинга. Необходимость ее принятия была вызвана, прежде всего, тем, что разные законодательные системы рассматривали лизинговые сделки с различных позиций. Конвенция регулирует вопросы, возникающие при заключении и исполнении договоров, заключаемых в связи с операциями по лизингу, сторонами которых являются коммерческие организации из разных стран.

В Конвенции установлены общие нормы регулирования международных лизинговых операций, которые в зависимости от конкретных условий могут уточняться участниками сделки по их усмотрению. Основной особенностью концепции, положенной в основу данного соглашения, является принятие во внимание экономически и юридически тесно связанные между собой трехсторонние отношения изготовителя оборудования, арендодателя этого имущества и его арендатора, причем существенным образом учитываются интересы последнего.

Украина присоединилась к Конвенции 11 января 2006 г.

**2.3. Правовое регулирование факторинга. Международная унификация**

Почти в каждой стране по-разному понимается природа факторных операций, особенности, которые отличают факторную операцию от остальных активных операций банков. В известной мере решить некоторые проблемы нормативно-правового регулирования факторинга, возникающие из-за отсутствия специального регулирования, позволила наблюдающаяся в последнее время значительная его интернационализация.

Отсутствие специальных норм о факторинге в национальном праве многих стран, а также довольно существенные различия в имеющемся общем гражданском законодательстве и практике его применения в отношении факторных операций оказались важным стимулом в разработке международного инструментария для регулирования международных факторных операций.

Итогом многолетних интенсивных усилий Международного института унификации частного права (УНИДРУА) стало принятие на международной конференции в Оттаве 28 мая 1988 года Конвенции по международным факторным операциям (далее Оттавская Конвенция о международном факторинге) [18].

Таким образом, с принятием Оттавской Конвенции о международном факторинге был сделан первый шаг в направлении унификации определения данных операций. Весьма примечательно то, что в этой Конвенции удалось не только дать по отдельным вопросам унифицированное регулирование, учитывающее опыт и практику различных национальных систем права и соответствующее требованиям современного международного экономического оборота, но и предложить решение некоторых вопросов, не решенных до сих пор на уровне отдельных национальных правовых систем.

Одной из главных задач Конвенции является создание особого правового режима, который был бы адекватен трехстороннему характеру отношений, возникающих при факторинге.

В соответствии со ст.1 Оттавской Конвенции о международном факторинге, под контрактом по факторным операциям подразумевается контракт, заключенный между одной стороной (поставщиком) и другой стороной (фирма по факторным операциям, цессионарий), в соответствии с которым поставщик может или должен уступить цессионарию обязательственные требования, вытекающие из контрактов по продаже товаров, заключаемых между поставщиком и его заказчиками (дебиторами), за исключением тех, которые относятся к товарам, закупленным в основном для их личного пользования, семейного или домашнего, а цессионарий обязан принять на себя не менее двух следующих обязанностей:

* финансирование поставщика (заем или долгосрочный платеж);
* ведение счетов по обязательственным требованиям;
* предъявление к оплате дебиторских задолженностей;
* защита от неплатежеспособности дебиторов.

Таким образом, в соответствии с указанной Конвенцией операция считается факторингом, если она удовлетворяет как минимум двум из следующих четырех признаков:

* наличие кредитование;
* ведение бухгалтерского учета поставщика;
* инкассирование его задолженности;
* страхование от кредитного риска.

Следует отметить, что настоящая Конвенция применяется лишь в случае, если обязательственные требования, уступленные по контракту факторинга, вытекают из договора по продаже товаров (работ, услуг) между поставщиком и дебитором, которые находятся в различных государствах и эти государства, а также государство, в котором находится цессионарий, являются государствами – контрактантами; или контракт на продажу товаров (работ, услуг) и контракт по факторным операциям регулируются законом страны-контрактанта.

При уступке требования в соответствии с договором о факторинге конкретное денежное требование, являющееся предметом уступки, не обязательно должно указываться в договоре. Признается достаточным, чтобы денежная выручка по переданным требованиям могла быть определенным образом идентифицирована в момент заключения договора или в момент, когда она фактически возникнет, как относящаяся к данному договору о факторинге (ст. 5 Оттавской Конвенции о международном факторинге). Кроме того, могут быть уступлены как существующие, так и будущие обязательственные требования.

Договор о факторинге может включать уступку не только денежного требования, но и иных прав (как полностью, так и частично), которыми обладает клиент (поставщик) в силу договора поставки, включая преимущества, возникающие из оговорки сохранности за поставщиком права собственности на товары до полной их оплаты или из других способов обеспечения обязательств покупателя (дебитора) – ст.7 Конвенции.

Важным положением Конвенции является правило о приоритете договора о факторинге, то есть отношений между фактором и его клиентом, над договором (например, купли-продажи), из которого возникает денежное требование. Устанавливается (ст.6 Оттавской Конвенции о международном факторинге), что передача требования фактору не затрагивается никаким соглашением между поставщиком и его должником, которое запрещает такую переуступку. Учитывая нетрадиционность такого подхода с точки зрения регулирования общегражданской цессии, Конвенция предусматривает, что действие этой нормы может быть ограничено заявлением присоединяющегося к Конвенции государства, в результате чего данное положение не будет применяться в отношении должником (дебиторов), имеющих свое коммерческое предприятие на территории этого государства.

Пункт 2 ст.1 Конвенции гласит, что «уступка дебиторской задолженности должна сообщаться дебиторам», тем самым устанавливается открытый тип факторинга, при котором покупатель (дебитор) поставщика оповещается об участии факторной компании в сделке.

Интересны также и положения Конвенции о правах и обязанностей сторон при производстве платежа по договору факторинга:

а) предусматривается, что должник обязан произвести платеж фактору, которому уступлено право требования, только если у него отсутствует информация, что какое-либо третье лицо имеет преимущественное право на получение данного платежа (ст.8 Конвенции). Письменное уведомление об уступке требования, которое обязательно должно быть направлено должнику (покупателю) или кредитором (поставщиком) или по его поручению самим фактором, должно достаточно определенно указывать требования, переданные фактору, а также данные о самом факторе. Необязательно, чтобы письменное уведомление было подписано, но оно должно иметь указание, кем и от имени кого оно составлено; письменное уведомление включает также телеграммы, телексы и другие средства связи, оставляющие материальный след. Уведомление имеет силу только в отношении выручки, возникающей из договоров, заключенных после направления должнику уведомления (ст.ст.1, 8 Конвенции). Таким образом, еще раз жестко подчеркивается открытый характер факторных операций, подчиняющихся правовому регулированию Оттавской Конвенции о международном факторинге.

б) должник (покупатель, дебитор), которому фактор предъявил денежное требование, вправе, в свою очередь, предъявить ему свои требования, вытекающие из его договора с поставщиком, то есть должник может использовать против фактора все средства защиты, вытекающие из контракта поставки, которые он мог бы противопоставить, если требование об оплате было бы сделано поставщиком. Дебитор вправе осуществить против цессионария любое компенсационное право или действие (ст.9 Конвенции).

в) согласно ст.10 Оттавской Конвенции о международном факторинге невыполнение или ненадлежащее (плохое или запоздалое) выполнение договора поставки со стороны поставщика не дает дебитору (покупателю) право вернуть платеж, который он сделал в пользу фактора, если он (дебитор) может получить эти суммы непосредственно с поставщика.

г) но вместе с тем должник (дебитор) может требовать от фактора возврата уплаченной ему суммы, если последний (фактор) еще не выполнил свое обязательство уплатить поставщику уступленные обязательственные требования, или осуществил платеж поставщику, зная о том, что у должника (покупателя) есть претензии к поставщику.

Конвенция (ст.ст. 11, 12) предусматривает право фактора переуступить полученное им от клиента право требования другому финансовому агенту (фактору), если только такая переуступка не запрещена договором о факторинге. К переуступке применяются те же правила, что и к первоначальной уступке требования.

Хотелось бы отметить и положения, касающиеся толкования Конвенции. Так, согласно ст.4 Оттавской Конвенции о международном факторинге «вопросы, касающиеся областей, регулируемых настоящей Конвенцией, и которые ей специально не решаются, будут регулироваться по общим принципам, которым она (Конвенция) руководствуется, или, а за отсутствием таковых принципов, в соответствии с законом, применяемым на основании правил частного международного права». Таким образом, Оттавская Конвенция о международном факторинге апеллирует и к коллизионным привязкам международного частного права, которые в конечном счете определяют национальную правовую систему, регулирующую отношения по факторным операциям. Кроме того, 4 мая 1992 г. Комиссия ООН по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) также подготовила унифицированный документ, охватывающий проблемы уступки требований при финансировании дебиторской задолженности, в том числе посредством факторинга, в аспекте международной торговли.

Статьей 5 данного закона [24] предусмотрена следующая коллизия правовых норм:

1) права и обязанности, вытекающие из платежного поручения, регулируются правом, выбранным сторонами. При отсутствии договоренности применяется право государства банка – получателя;

2) второе предложение пункта 1 не влияет на определение того, какое право регулирует решение вопроса о том, обладал ли фактический отправитель платежного поручения полномочиями обязать предполагаемого отправителя;

3) если государство состоит из нескольких территориальных единиц, в которых действуют различные правовые нормы, каждая территориальная единица считается отдельным государством;

4) отделения и отдельные конторы одного банка в разных государствах являются отдельными банками.

**2.4. Межгосударственное правовое регулирование вексельных операций**

Широкое распространение в области международных кредитно-расчетных отношений получили такие ценные бумаги, как вексель и чек.

Векселями оформляются задолженность импортера при коммерческом кредите и отношения между банками при предоставлении банковских кредитов.

Расчеты с помощью векселей - одна из наиболее сложных форм расчетов, ибо она требует знания довольно объемного вексельного законодательства и свободного владения терминами, применяемыми при этих расчетах.

В настоящее время в мире существуют две основные системы вексельного права.

Одна из них основывается на Женевских вексельных конвенциях 1930 г.:

— Конвенция от 7 июня 1930г. №358, устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселе (далее - ЕВЗ) [14];

— Конвенция от 7 июня 1930 г. № 360 «О Гербовом сборе в отношении переводного и простого векселей» [10];

— Конвенция от 7 июня 1930 г. № 359, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях [12].

К этой системе принадлежат страны, которые либо ратифицировали вексельные конвенции, либо приняли законы, по содержанию похожие на указанные конвенции. Вторая мировая система вексельного права основывается на английском законе о переводных векселях 1882 г. К ней принадлежат страны, входящие в систему «общего права».

Кроме того, существует группа стран, которые имеют вексельное законодательство, не основывающееся ни на Женевских вексельных конвенциях, ни на англо-американской системе вексельного права.

Участники Конвенции, устанавливающей единообразный закон о переводных и простых векселях приняли на себя обязательства ввести в действие на территории их стран Единообразный закон о переводном и простом векселях, содержащийся (в качестве приложения) в указанной Конвенции. Достигнутая благодаря этому унификация материального вексельного права охватывает наиболее важные вопросы вексельного обращения, относительно, основных реквизитов векселя, порядка его акцепта плательщиком, передачи переводного векселя по передаточной надписи - индоссаменту, обеспечения платежей по векселю авалем, сроков платежа по векселю, протестов и исков в случае неакцепта или неплатежей и другие [19, с. 245-303].

Однако Женевская конвенция не создала полной унификации вексельного права, поэтому одновременно с ней была подписана Конвенция имеющая цель - разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях.

Указанная Конвенция предназначена для разрешения коллизий, возникающих между участниками вексельных отношений в тех случаях, когда оказывается возможным применение к этим отношениям не совпадающего по содержанию права разных государств. Вместе с тем каждое из государств - участников сохраняет за собой право самостоятельно решить вопрос о применении принципов, установленных в Конвенции, поскольку он касается “обязательства, принятого вне территории одной из Высоких Договаривающихся Сторон” либо “закона, подлежащего применению согласно этим принципам, но не являющегося законом одной из Высоких Договаривающихся Сторон”.

В Конвенции содержатся основные правила разрешения коллизий законов, построенные на основе коллизионного принципа закона места исполнения обязательств, который в различных формулировках расположен в большинстве положений Конвенции. Так, способность лица обязываться по переводному или простому векселю определяется его национальным законодательством. В случае, если национальное законодательство имеет отсылочную норму к законодательству другой страны, то применяется это последнее законодательство, даже если оно имеет обратную отсылочную норму.

Форма, в которой приняты обязательства по векселям определяется законом той страны, на территории которой эти обязательства были подписаны.

Действие обязательств акцептанта переводного векселя или лица, подписавшего вексель, определяется по закону места платежа по этим документам. Действие, которое “производят подписи других лиц”, обязанных по переводному или простому векселю, определяется по закону той страны, на территории которой подписи были даны.

Сроки на предъявление иска в порядке регресса определяются для всех лиц, поставивших свои подписи, законом места составления документа.

Советский Союз присоединился к Женевским вексельным конвенциям 25 ноября 1936 года, а постановлением ЦИК и СНК СССР в 1937 г. на территории Советского Союза вступило в силу Положение о переводном и простом векселе, текстуально почти полностью совпадающее с ЕВЗ. Законом Украины от 18.06.91 г. «О ценных бумагах и фондовой бирже» вексель был признан в качестве ценной бумаги в Украине. А Законом Украины от 12.09.91 г. «О правопреемстве Украины» и Постановлением Верховной Рады Украины от того же числа «О порядке временного действия на территории Украины актов законодательства Союза ССР» фактически подтверждено действие указанных конвенций и Положения на территории Украины.

В дальнейшем, приняв три закона от 06.07.1999 г., Украина уже самостоятельно присоединилась ко всем трем Женевским вексельным конвенциям. Согласно сообщению Генерального секретаря ООН в адрес Министерства иностранных дел Украины, Женевские вексельные конвенции 1930 г. приобрели силу закона для Украины 06.01.2000 г.

Различают два вида векселей: простые и переводные. Широкое распространение получили переводные векселя, выставляемые импортером товара на банк и ин-дентованные последним (тем самым банк принимает на себя безусловное обязательство платежа). Такие векселя выполняют роль международного платежного средства. Форма векселя определяется законом страны, где он выставлен (выписан).

**2.5. Коллизионные вопросы регулирования чековых операций**

Женевские чековые конвенции - Конвенция, устанавливающая единообразный закон о чеках [15]; Конвенция, имеющая цель разрешения вопросов коллизий законов о чеках [13]; Конвенция о гербовом сборе в отношении чеков [11] - были подписаны 19 марта 1931г. государствами, которые являлись участниками Женевских вексельных конвенций, и ратифицированы большинством из них.

Чек - ценная бумага, содержащая письменный приказ чекодателя банку произвести в определенный срок платеж чекодержателю в размере установленной денежной суммы.

Чек имеет много общего с векселем, что находит свое отражение в правовой регламентации. Следует отметить, что аналогично двум типам векселя в мировой правовой системе существуют два типа чека - чек, основанный на Женевских чековых конвенциях, и чек, известный англо-американской правовой системе, в которой чек рассматривается как разновидность переводного векселя.

Основными отличиями чека от векселя являются следующие: чек - это только средство платежа, в то время как вексель может выступать как орудие кредита; различия по срокам платежа и другие.

В Конвенции, имеющей целью разрешение некоторых коллизий законов о чеках, содержаться основные правила о разрешении коллизий в области чекового права.

Так, способность лица обязываться чеками определяется национальным законодательством чекодателя. Однако если лицо, не имеющее право обязываться чеками по своему законодательству, подписало чек на территории страны, по законодательству которой оно имело бы право обязываться чеками, то чек является действительным.

Закон страны, где чек подлежит оплате, определяет круг лиц, на которых чек может быть выдан. Если выданный документ не может быть признан чеком в силу того, что он выдан на ненадлежащее лицо, - обязательства, вытекающие из имеющихся на чеке подписей, сделанных в странах, законодательства которых не содержит такого рода постановлений (о круге плательщиков по чекам), являются тем не менее действительными.

Форма чековых обязательств регулируется законом страны, на территории которой эти обязательства подписаны.

Закон страны, на территории которой обязательства, вытекающие из чека, были подписаны, определяет содержание этих обязательств.

Сроки исполнения регресса определяются в отношении всех лиц, чьи подписи имеются на чеке, законом места составления документа.

Закон места исполнения обязательства по чеку устанавливает сроки предъявления чека, обязанность чекодержателя получить частичный платеж, возможность перечеркивания (кроссирования) чека, право чекодателя отменить чек или воспрепятствовать платежу, меры, которые должны быть приняты в случае утраты чека, и т.д.

**ВЫВОД**

В международных экономических отношениях любого государства существенное значение имеют кредитные отношения. Международное заимствование и кредитование стало результатом развития, с одной стороны, внутреннего кредитного рынка наиболее развитых стран мира, а с другой ответом на потребность финансирования международной торговли. В качестве кредиторов и заемщиков выступают частные предприятия (банки, фирмы), государственные учреждения, правительства, международные и региональные валютно-кредитные и финансовые институты.

При столь быстром развитии международного кредита возрастает роль его межгосударственного регулирования. Противоречие между уровнем интернационализации хозяйственной жизни и ограниченностью национальных форм регулирования привело к развитию межгосударственного регулирования международного кредита.

На сегодняшний день в мировой практике применяются следующие источники права в области международных кредитных отношений:

1. Международные договоры (нормативные документы):
   * Женевские вексельные конвенции (Женева, 1930 г.);
   * Женевские чековые конвенции (Женева, 1931 г.);
   * Конвенция ООН о международных переводных векселях и международных простых векселях (Нью-Йорк, 1988);
   * Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава , 1988 г.);
   * Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 1988 г.).
2. Международные торговые и банковские обычаи (рекомендательные документы): Типовой закон ЮНИСТРАЛ о международных кредитовых переводах (1992 г.)

Согласно перечисленным источникам правового регулирования международного кредита, существуют три возможных варианта права применимого к международным кредитным операциям:

1. право страны, избранное сторонами сделки;
2. коллизионные нормы международных договоров, если все или хотя бы один из субъектов международных кредитных отношений находятся в странах-участницах данных международных соглашений;
3. право страны кредитора, если сделка не регулируется международным договором, и стороны не определили применимое право.

Однако, при осуществлении международной кредитной сделки следует учитывать, что указанные источники предусматривают возможность ограничения изложенных в них норм заявлением присоединяющегося к ним государства, в результате чего данное положение не будет применяться в отношении должников (дебиторов), имеющих свое коммерческое предприятие на территории этого государства.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Баймуратов М. А. Международное право / М. А. Баймуратов. – Х.: Одиссей, – 2000. – 736 с.
2. Балабанов И. Т., Балабанов А. И. Внешнеэкономические связи: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 512 с.
3. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. / Под ред. проф. В. И. Колесникова, проф. Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 464 с.
4. Биленчук П.Д., Дынник О.Г., Лютый И.О., Скороход О.В. Банковское право: украинское и европейское / Под ред. П.Д.Биленчука. Научное пособие.- К.: Аттика, 1999.- 400 с.
5. Богуславский М. М. Международное частное право: Учебник / М. М. Богуславский. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 1998. – 408 с.
6. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е. Ф. Жуков, Л. И. Максимова, А. В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. – 622 с.
7. Доронина Н. Г. Унификация и гармонизация права в условиях экономической интеграции государства / Н. Г. Доронина // Право и экономика. –1997.– № 17 –18.– С. 54 – 61.
8. Дробышев П.Ю. Вексельное право и Конвенция ЮНИСТРАЛ о международных переводных и международных простых векселях. - М., 1996. – 320 с.
9. Иссад М. Международное частное право: Пер. с фр. / М. Иссад / Ред. и послесл. М. М. Богуславского; примеч. Л. Р. Сюкияйнена. – М.: Прогресс, 1989. – 400 с.
10. Конвенция «О гербовом сборе в отношении переводного и простого векселей» № 360 (Женева, 07.06.1930г.)
11. Конвенция «О гербовом сборе в отношении чеков» (Женева, 19.03.1931г.)
12. Конвенция «О разрешении некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях» № 359 (Женева, 07.06.1930г.)
13. Конвенция «О разрешении вопросов коллизий законов о чеках» (Женева, 19.03.1931г.)
14. Конвенция «Об установлении единообразного закона о переводном и простом векселе №358 (Женева, 07.06.1930г.)
15. Конвенция «Об установлении единообразного закона о чеках» (Женева, 19.03.1931г.)
16. Конвенция Организации Объединенных Наций о международных переводных векселях и международных простых векселях (Нью-Йорк, 09.12.1988)
17. Конвенция УНИДРУА «О международном финансовом лизинге» (Оттава, 28.05.1988 г.).
18. Конвенция УНИДРУА по международным факторным операциям (Оттава, 28.05.1988 г.).
19. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л. Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 1994. – 592с.: ил. – С. 245-303, 434-523.
20. М.Швайка. Государственное регулирование денежно-кредитных отношений // Экономика Украины -1999.-№2.-с.15-20.
21. Носкова И. Я. Международные валютно-кредитные отношения: Учеб. пособие. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 208с. – С. 124-128, 133-138.
22. Общая теория денег и кредита: Учеб. для вузов/Под ред. проф. Е.Ф. Жукова.–2-е изд., перераб. и доп.–М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998.–с.115.
23. Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношений: Учебник / Научн. Ред. Д-р эконом. Наук, профессор В.Вкруглов – М.: ИНФРА-М,1998. – 360 с.
24. Типовый закон Комиссии ООН по праву международной торговли «О международных кредитовых переводах» от 4.05.1992 г.