

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ДГТУ)**

Факультет Юридический

Кафедра Гражданское право

**Модернизация правового регулирования международных расчетов по трансграничным (внешнеэкономическим) сделкам и контрактам**

**курс лекций**

**Автор-составитель:**

Доцент кафедры «Гражданское право», к.ю.н., доцент Мирошниченко А.Ю.

Ростов-на-Дону

2024

**Содержание**

[Введение 3](#_Toc493331456)

[Раздел 1. Общая часть международного частного права 4](#_Toc493331457)

[Раздел 2. Особенная часть международного частного права 12](#_Toc493331458)

[Раздел 3. Международный гражданский и арбитражный процесс](#_Toc493331459) 72

**ВВЕДЕНИЕ**

Современное международное частное право, оперирует весьма специфическими категориями и обладает уникальным правоприменительным инструментарием, требующими весьма серьезного анализа и изучения. Возникают новые специальные коллизионные правила, вызванные к жизни появлением новых или большей специализацией уже существовавших общественных отношений, например в сфере обращения ценных бумаг, культурных ценностей, экологической сфере и др. За последние несколько десятилетий МЧП как на национальном, так и на международном уровне пополнилось весьма большим числом новых актов. Современное МЧП ставит большое количество таких вопросов, которые никогда раньше не вставали перед специалистами, в частности, связанных с источниками МЧП, характером применяемых регуляторов, оценкой результата применения тех или иных регуляторов.

Интегрирование России в международное экономическое и иное сотрудничество в свою очередь придает дополнительную важность и актуальность проблемам МЧП. Увеличивающееся число международных договоров, в которых участвует Россия, является дополнительным свидетельством этого процесса. Все это требует подготовки специалистов по международному частному праву, умеющих грамотно оперировать современным инструментарием МЧП.

Изучение курса «Международное частное право» направлено на решение следующих задач:

* получение студентами информации об источниках МЧП, навыков анализа международных договоров, международно-правовых обычаев, национально-правовых актов и других форм права, существующих в отдельных государствах, которые содержат нормы международного частного права (например, судебных прецедентов стран «общего права»); усвоение содержания международных актов, не имеющих обязательной юридической силы и, следовательно, обладающих рекомендательным характером;
* выработку твердых знаний, в том, что касается сущности МЧП, его специфики по сравнению с другими отраслями внутригосударственного права, а также международного права, и особенно явления «конфликта законов» как его основной проблемы;
* понимание имеющихся различий между «конфликтами законов» различных государств и «конфликтами юрисдикций»;
* уяснение места, которое занимает международное частное право, в современной (глобальной) нормативно-юридической системе, а также его соотношения с другими отраслями внутригосударственного права (гражданским, торговым, предпринимательским, семейным, трудовым, гражданским процессуальным правом), равно как и системой международного права (международным экономическим, международным финансовым, морским, воздушным и т.д. правом);
* получение сведений о системе международного частного права и его структуре, в том числе Общей и Особенной части, международного гражданского процесса, международного коммерческого арбитража и правового регулирования трансграничных банкротств.

Исходя из поставленных задач, в курсе приведены лекции по вопросам правового регулирования общественных отношений, осложненных иностранным элементом.

**1. Право собственности и иные вещные права в МЧП**

*1. Понятие права собственности и иных вещных прав*

*2. Виды вещных прав в российском и зарубежном законодательствах*

*3. Закон места нахождения вещи как основной коллизионный принцип при определении применимого права к отношениям права собственности и другим вещным правам*

*4. Правовое положение российской собственности за рубежом*

Под вещным правом принято понимать право, обеспечивающее удовлетворение интересов управомоченного лица путем непосредственного воздействия на вещь, которая находится в сфере его хозяйственного господства.

Категорией вещного права охватывается, прежде всего, право собственности как наиболее широкое по объему вещное право, предоставляющее управомоченному субъекту максимальные возможности использования принадлежащего ему имущества, и иные ограниченные вещные права.

К ограниченным вещным правам относятся:

1) вещные права юридических лиц на хозяйствование с имуществом собственника (право хозяйственного ведения и право оперативного управления);

2) это ограниченные вещные права по использованию чужих земельных участков (право пожизненного наследуемого владения и право постоянного (бессрочного) пользования земельным участком, сервитуты (земельные), эмфитевзис);

3) права ограниченного пользования иным недвижимым имуществом, главным образом, жилыми помещениями (узуфрукт, суперфиций);

4) вещные права, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств (залог и удержание).

В различных странах перечень ограниченных вещных прав неодинаков. Так, например, в Российской Федерации к таким правам относят право пожизненного наследуемого владения земельным участком, право постоянного (бессрочного) пользования земельным участком, сервитуты, право хозяйственного ведения и оперативного управления.

Такое ограниченное вещное право как сервитут, встречается в правовых системах большинства государств. Под сервитутом понимают право пользования чужой вещью, которое может устанавливаться на служебный участок для облегчения эксплуатации соседнего господствующего земельного участка (земельные сервитуты), либо в пользу отдельных лиц (личные сервитуты). Примером личных сервитутов может служить узуфрукт, предусмотренный законодательством большинства стран континентальной Европы и представляющий собой право пожизненного проживания в чужом доме или в его части.

Для отдельных стран (Италия, Франция) характерно закрепление в законодательстве такого вещного права как эмфитевзис. Эмфитевзис – это наследуемое отчуждаемое право пользования землей и плодами с правом изменения характера участка, но без его ухудшения.

Суперфиций, как вещное долгосрочное, наследуемое и отчуждаемое право возведения строения и пользования им на чужом городском земельном участке, сохранилось на сегодняшний день в таких странах как Италия, Швейцария и др.

В англо-американском праве основным видом вещных прав считается залоговое право, регулированию которого уделяется большое внимание.

Объектом вещных прав служит вещь в материальном значении слова. Этим признаком обусловливается природа вещных прав, возможность истребовать конкретную вещь из чужого владения.

Правовой режим вещи строго определен законодательством конкретной страны, которое устанавливает порядок, допустимые пределы и способы ее использования.

Среди различных классификаций вещей наиболее важной с точки зрения международного частного права является деление вещей на движимые и недвижимые, поскольку это влияет на выбор применимого права. При этом может возникнуть проблема квалификации самих понятий движимого и недвижимого имущества, поскольку национальные правовые системы содержат различные перечни такого имущества. Общепризнанно, например, что к недвижимости относятся земельные участки и возведенные на них строения. Однако, понятием «недвижимость» могут охватываться сельскохозяйственные орудия, инструменты, сырье, используемое на предприятиях (Франция). В общем праве исторически сложилось деление имущества на реальное (real property) и персональное (personal property, или chattels), которое основывается на использовании разных форм исковой защиты.

В законодательстве различных государств, в том числе Российской Федерации, принадлежность имущества к движимым или недвижимым вещам определяется по праву страны, где это имущество находится.

Этот же принцип является основополагающим для определения содержания права собственности и иных вещных прав на недвижимое и движимое имущество, их осуществления и защиты.

Для движимого имущества часто используются и другие коллизионные принципы, такие как закон места жительства и закон гражданства собственника (например, в соответствии с российским законодательством, принцип последнего места жительства наследодателя применяется в наследственных правоотношениях).

Согласно российскому законодательству, возникновение и прекращение права собственности и иных вещных прав по сделке, заключаемой в отношении находящегося в пути движимого имущества, определяются по праву страны, из которой это имущество отправлено, а в отношении имущества, приобретенного в силу приобретательной давности – по праву страны, где имущество находилось в момент окончания срока приобретательной давности.

К праву собственности и иным вещным правам на воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты, подлежащие государственной регистрации, их осуществлению и защите применяется право страны, где эти суда и объекты зарегистрированы.

За границей находятся различные категории имущества, входящие в состав государственной собственности. Это имущество посольств, представительств Российской Федерации при международных организациях, консульств, торговых представительств, вклады Центрального банка РФ, временно находящиеся за границей морские и воздушные суда и т.д.

Правовое положение федеральной собственности, находящейся за рубежом, определяется как российским законодательством, так и законодательством страны места нахождения имущества, а также международными договорами Российской Федерации.

Собственность государства находится в особом положении – она пользуется иммунитетом, который сводится к тому, что это имущество не может быть объектом насильственных мер со стороны того государства, где указанное имущество находится.

Собственность государства пользуется неприкосновенностью. Это означает, что она не может без согласия государства-собственника быть подвергнуть принудительному отчуждению, аресту, секвестру и другим принудительным мерам. Ее нельзя насильно удерживать на иностранной территории, она не должна подвергаться расхищению со стороны другого государства, его органов или частных лиц, а также такая собственность не может быть объектом взыскания по всякого рода внесудебным требованиям.

**2. Сделки и договорные обязательства в международном частном праве**

*1. Понятие, виды и формы внешнеэкономических сделок.*

*2. Коллизионно-правовые вопросы внешнеэкономических сделок.*

*3.Международные правила по толкованию торговых терминов (ИНКОТЕРМС).*

*4. Договор международной купли-продажи.*

*5. Договор международного финансового лизинга.*

*6. Договоры подряда и технического содействия.*

*7. Договоры в области научно-технического сотрудничества.*

*8. Иные виды договоров в международном хозяйственном обороте.*

**1. Понятие, виды и формы внешнеэкономических сделок**

***Внешнеэкономической*** считается сделка, в которой хотя бы одной из сторон является иностранное лицо (физическое или юридическое), а содержанием - операции по ввозу из-за границы или по вывозу за границу товаров либо какие-нибудь подсобные операции.

Основной разновидностью внешнеэкономических сделок является договор внешнеторговой (международной) купли-продажи товара. Кроме купли-продажи, к внешнеэкономическим сделкам относят договор подряда, договор мены, договор лизинга, договор комиссии, договор страхования, а также получившие в последнее время широкое распространение договоры на предоставление различных услуг по оказанию технического содействия в сооружении промышленных объектов и выполнении строительных, научно-исследовательских, проектных работ, передаче различной документации и т.д.

Внешнеэкономические сделки могут иметь *возмездный* или *безвозмездный* характер. Внешнеэкономические сделки подразделяют на:

-  односторонние (выдача доверенности иностранному юридическому или физическому лицу на совершение действий от имени доверителя);

-  двусторонние (договоры международной купли-продажи, бартерные контракты и т. д.);

-  многосторонние (договор о совместной деятельности, учредительный договор и т.д.).

Внешнеэкономические сделки могут заключаться под определенным условием, при наступлении которого сделка либо вступает в силу, либо прекращает свое действие.

В качестве средства платежа, как правило, используется иностранная валюта. Причем стороны сделок могут выбрать валюту третьей страны.

Основания взимания, порядок исчисления и размер процентов по денежным обязательствам в РФ определяются по праву страны, подлежащему применению к соответствующему обязательству ([ст. 1218 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1218.htm)).

Споры, возникающие из внешнеэкономических сделок, по соглашению сторон могут быть переданы на рассмотрение в специализированные арбитражи, представляющие собой не зависимые от государства организации, специализирующиеся на рассмотрении споров по внешнеэкономическим сделкам. Стороны могут выбрать как постоянно действующий арбитражный суд (например, Арбитражный суд при Торгово-промышленной палате Российской Федерации), так и арбитраж,  который создается сторонами специально для рассмотрения спора по конкретному делу (так называемый арбитраж ad hoc).

Внешнеэкономические сделки между предпринимателями различных стран могут осуществляться как на основе свободного выбора контрагента, так и по согласованным в специальных межправительственных соглашениях (протоколах) о поставках товаров и оказании услуг индикативным спискам товаров и услуг, которые надлежит экспортировать или импортировать.

В правовом регулировании внешнеэкономических сделок большую роль играют международные договоры регионального и универсального характера. Важное значение при заключении и исполнении внешнеэкономических сделок, а особенно договоров международной купли-продажи товара, играют и международные обычаи.

По российскому законодательству сфера действия права, подлежащего применению к договору, включает в себя ([ст. 1215 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1215.htm)):

-  толкование договора;

-  права и обязанности сторон договора;

-  исполнение договора;

-  последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения договора;

-  прекращение договора;

-  последствия недействительности договора.

В РФ ***форма сделки*** подчиняется праву места ее совершения. Однако сделка (доверенность), совершенная за границей, не может быть признана недействительной вследствие несоблюдения формы, если соблюдены требования российского права.

Форма внешнеэкономической сделки, хотя бы одной из сторон которой является российское юридическое лицо, подчиняется независимо от места совершения этой сделки российскому праву. Это правило применяется и в случаях, когда хотя бы одной из сторон такой сделки выступает осуществляющее предпринимательскую деятельность физическое лицо, личным законом которого в соответствии с Гражданским кодексом РФ является российское право.

Форма сделки в отношении недвижимого имущества подчиняется праву страны, где находится это имущество, а в отношении недвижимого имущества, которое внесено в государственный реестр в Российской Федерации, - российскому праву ([ст. 1209 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1209.htm)). В случае если внешнеэкономические сделки заключаются на международных аукционах, иностранных биржах, то порядок подписания и форма сделок определяются соответствующими правилами аукционов и бирж.

**2. Коллизионно-правовые вопросы внешнеэкономических сделок**

Стороны внешнеэкономической сделки самостоятельно выбирают, правом какой страны будут регулироваться их отношения. Этот выбор они могут сделать как при заключении сделки, так и в отдельном соглашении.

Одним из принципов, которые используются при заключении сделок, является принцип «автономии воли» сторон, то есть возможность устанавливать по своему усмотрению содержание договора, его условия в пределах, установленных правом. Принцип автономии воли действует и при выборе права, если договор осложнен иностранным элементом. Таким образом, автономия воли - это одна из формул прикрепления (коллизионного принципа), которая занимает главенствующие позиции во внешнеэкономических обязательствах.

По российскому законодательству выбранное сторонами право применяется к возникновению и прекращению права собственности и иных вещных прав на движимое имущество без ущерба для прав третьих лиц. Соглашение сторон о выборе подлежащего применению права должно быть прямо выражено или должно определенно вытекать из условий договора либо совокупности обстоятельств дела. Выбор сторонами подлежащего применению права, сделанный после заключения договора, имеет обратную силу и считается действительным, без ущерба для прав третьих лиц, с момента заключения договора. Стороны договора могут выбрать подлежащее применению право как для договора в целом, так и для отдельных его частей. Если из совокупности обстоятельств дела, существовавших на момент выбора подлежащего применению права, следует, что договор реально связан только с одной страной, то выбор сторонами права другой страны не может затрагивать действие императивных норм страны, с которой договор реально связан ([ст. 1210 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1210.htm)).

По российскому законодательству при отсутствии соглашения сторон о подлежащем применению праве к договору применяется право страны, с которой договор наиболее тесно связан.

***Правом страны***, с которой договор наиболее тесно связан, считается, если иное не вытекает из закона, условий или существа договора либо совокупности обстоятельств дела, право страны, где находится место жительства или основное место деятельности стороны, которая осуществляет исполнение, имеющее решающее значение для содержания договора.

***Стороной,*** которая осуществляет исполнение, имеющее решающее значение для содержания договора, признается, если иное не вытекает из закона, условий или существа договора либо совокупности обстоятельств дела, сторона, являющаяся, в частности:

-  ***продавцом*** - в договоре купли-продажи;

-  ***дарителем***- в договоре дарения;

-  ***арендодателем*** - в договоре аренды;

-  ***ссудодателем*** - в договоре безвозмездного пользования;

-  ***подрядчиком*** - в договоре подряда;

-  ***перевозчиком***- в договоре перевозки;

-  ***экспедитором*** - в договоре транспортной экспедиции;

-  ***заимодавцем (кредитором)*** - в договоре займа (кредитном договоре);

-  ***финансовым агентом*** - в договоре финансирования под уступку денежного требования;

-  ***банком***- в договоре банковского вклада (депозита) и договоре банковского счета;

-  ***хранителем***- в договоре хранения;

-  ***страховщиком*** - в договоре страхования;

-  ***поверенным***- в договоре поручения;

-  ***комиссионером*** - в договоре комиссии;

-  ***агентом*** - в агентском договоре;

-  ***правообладателем*** - в договоре коммерческой концессии;

-  ***залогодателем*** - в договоре о залоге;

-  ***поручителем*** - в договоре поручительства;

-  ***лицензиаром*** - в лицензионном договоре.

Правом страны, с которой договор наиболее тесно связан, считается, если иное не вытекает из закона, условий или существа договора либо совокупности обстоятельств дела, в частности:

1)  в отношении договора строительного подряда и договора подряда на выполнение проектных и изыскательских работ - право страны, где в основном создаются предусмотренные соответствующим договором результаты;

2)  в отношении договора простого товарищества - право страны, где в основном осуществляется деятельность такого товарищества;

3)  в отношении договора, заключенного на аукционе, по конкурсу или на бирже, - право страны, где проводится аукцион, конкурс или находится биржа.

К договору, содержащему элементы различных договоров, применяется, если иное не вытекает из закона, условий или существа договора либо совокупности обстоятельств дела, право страны, с которой этот договор, рассматриваемый в целом, наиболее тесно связан.

Если в договоре использованы принятые в международном обороте торговые термины, при отсутствии в договоре иных указаний считается, что сторонами согласовано применение к их отношениям обычаев делового оборота, обозначаемых соответствующими торговыми терминами.

К договору с участием потребителя применяется право страны места жительства последнего, если имело место хотя бы одно из следующих обстоятельств ([ст. 1212 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1212.htm)):

1)  заключению договора предшествовала в этой стране оферта, адресованная потребителю, или реклама, и потребитель совершил в этой же стране действия, необходимые для заключения договора;

2)  контрагент потребителя или представитель контрагента получил заказ потребителя в этой стране;

3)  заказ на приобретение движимых вещей, выполнение работ или оказание услуг сделан потребителем в другой стране, посещение которой было инициировано контрагентом потребителя в целях побуждения потребителя к заключению договора.

При отсутствии соглашения сторон о подлежащем применению праве и при наличии названных обстоятельств применяется также право страны места жительства потребителя. Исключения из данного правила составляют: договор перевозки; договор о выполнении работ или об оказании услуг, если работа должна быть выполнена или услуги должны быть оказаны исключительно в иной стране, чем страна места жительства потребителя (кроме договоров об оказании за общую цену услуг по перевозке и размещению).

К договору в отношении недвижимого имущества применяется право страны, где находится недвижимое имущество. К договорам в отношении находящегося на территории РФ недвижимого имущества применяется российское право ([ст. 1213 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1213.htm)).

К договору о создании юридического лица с иностранным участием применяется право страны, в которой согласно договору подлежит учреждению юридическое лицо ([ст. 1214 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1214.htm)).

Обязательственный статут сделки определяет права и обязанности каждой стороны, последствия ненадлежащего исполнения сделки, освобождение сторон от ответственности и исковую давность. Обязательственный статут устанавливается в результате определения права, подлежащего применению к внешнеторговой сделке.

**3.Международные правила по толкованию торговых терминов (ИНКОТЕРМС)**

***ИНКОТЕРМС 1990*** года представляют собой один из важнейших международных документов, где сформулированы международные правила по толкованию торговых терминов, получивших наибольшее распространение во внешней торговле. Тем самым неопределенность из-за различного толкования подобных терминов в отдельных странах может быть сведена до минимума или в значительной степени уменьшена.

В зависимости от того, как во внешнеторговом договоре определяются условия транспортировки товара, перехода рисков и некоторые другие права и обязанности сторон, формируются определенные типы договоров. Поэтому тип договора сводится к типу условий, на которых он совершается.

**ИНКОТЕРМС 1990** года содержат толкование тринадцати типов договоров, для облегчения их прочтения подразделенных на четыре группы в зависимости от степени участия и ответственности продавца за транспортные, таможенные и другие обременения.

**Группа "Е"** имеет один тип договоров - EXW (ex works франко-завод).

Согласно условию EXW продавец обязан в предусмотренный договором срок *передать товары в распоряжение покупателя на предприятии-изготовителе или вблизи от него.*

Транспортировка товара и заключение связанных с ней договоров обеспечиваются покупателем. Обязанности продавца считаются выполненными с соответствующим переходом риска случайной гибели или утраты товара на покупателя с момента приведения товара на предприятии-изготовителе в состояние, при котором он может быть взят покупателем для погрузки на транспортные средства (то есть складирован, упакован соответствующим образом). Вес сборы, налоги и другие специальные платежи возлагаются на покупателя.

**Группа "F"** объединяет договоры на условиях:

-  **FCA** (free carrier - свободно у перевозчика);

-  **FAS** (free alongside ship - свободно вдоль борта судна);

-  **FOB** (free on board - свободно на борту).

Во второй группе определяющей является обязанность продавца поставить товар до транспортных средств, указанных покупателем, без обязанности организовывать перевозку.

Термин FCA определяет, что обязательства продавца считаются выполненными с переходом риска случайной гибели или случайного повреждения товара в момент передачи товара перевозчику.

Следующие два условия - FAS и FOB, так же как и FCA, применяются в основном при морской перевозке грузов. В первом случае основной обязанностью продавца является размещение товара на причале вдоль борта судна в определенном порту отгрузки в пределах досягаемости грузового оборудования. Условие FOB означает, что продавец должен погрузить за свой счет товар на судно, причем продавец считается выполнившим свои обязательства в момент пересечения товаром борта судна. До этого момента продавец несет все расходы и риски утраты или повреждения товара. Помимо этого на продавца при условии FOB возлагаются оформление и уплата таможенных сборов.

**Группа "С"** содержит четыре типа договоров на условиях:

-  **CFR** (cost and freight - стоимость и фрахт);

-  **CIF** (cost, insurance, freight - стоимость, страхование и фрахт);

-  **СРТ** (carriage paid to... - провозная плата оплачена до...);

-  **CIP** (carriage and insurance paid to... - провозная плата и страхование оплачены до...).

Эти договоры сгруппированы отдельно в связи с тем, что в них к основным обязанностям продавца отнесено заключение договора перевозки без несения риска утраты или повреждения груза после погрузки товара на зафрахтованное судно.

Согласно договору на условиях CFR продавец обязан погрузить товар на зафрахтованное им судно с указанием конечного пункта назначения. Расходы по выгрузке товара могут быть возложены как на продавца, так и на покупателя. Это зависит от условий морской перевозки. При линейном судоходстве расходы по выгрузке товара включаются во фрахт и оплачиваются продавцом.

Условие CIF добавляет к обязанностям продавца, предусмотренным условиями CFR, еще одну - по страхованию товара на период транспортировки. По условиям CIF продавец обязан застраховать свой товар, несмотря на то, что переход риска утраты или повреждения имущества, как и при условии CFR, происходит в момент пересечения грузом борта судна в порту погрузки. Обычно продавец страхует груз на минимальных условиях в соответствии с Условиями страхования грузов, разработанными Институтом лондонских страховщиков. Согласно ИНКОТЕРМС 1990 года страхование должно быть выражено в валюте контракта и покрывать цену контракта плюс 10%.

Условие СРТ означает, что продавец оплачивает перевозку товара до указанного места назначения. Риск гибели или повреждения товара переходит с продавца на покупателя, когда товар передан в распоряжение перевозчика.

Условие CIP означает, что продавец оплачивает фрахт за перевозку товара до места, указанного покупателем, и страхует товар на время перевозки. Причем риск случайной утраты или повреждения товара переходит с продавца на покупателя аналогично условиям CFR и CIF.

**Группа "D"** включает в себя следующие типы договоров:

-  **DAF** (delivered at fronteir - доставлено до границы);

-  **DES** (delivered ex ship - доставлено с судна);

-  **DEQ** (delivered ex quay (duty paid) - доставлено с пристани с оплатой пошлины);

-  **DDU** (delivered duty unpaid - доставлено без оплаты пошлины);

-  **DDP** (delivered duty paid - доставлено с оплатой пошлины).

В эту группу объединены наиболее обременительные для продавца условия. Он должен нести все затраты и риски, связанные с доставкой груза в пункт назначения.

Согласно условиям DAF продавец обязан поставить товар с выполнением различных формальностей (лицензионных, таможенных и т.д.), необходимых при экспорте, до границы сопредельного государства, не пересекая его таможенную границу. Причем в ИНКОТЕРМС 1990 года особо подчеркивается важность точного указания границы и места доставки товара.

Условия DES по объему прав и обязанностей продавца схожи с условиями DAF, но отражают особенности морской перевозки грузов.

Условия DEQ также используются при морской перевозке и означают обязанность продавца доставить товар на причал в порту назначения. При этом продавец должен нести расходы по оплате таможенных формальностей, пошлин и др. Стороны договора могут изменить или перераспределить расходы по уплате пошлин или налогов.

Два оставшихся термина - DDU и DDP - имеют универсальное применение, то есть могут применяться как при морских перевозках, так и при перевозках железнодорожным, морским, сухопутным транспортом. Согласно этим условиям продавец считается исполнившим свои обязательства по поставке товара, когда товар находится в указанном месте страны-импортера. А основное различие между DDU и DDP состоит в том, что в первом случае продавец не платит какие-либо импортные пошлины, налоговые или другие официальные сборы, а при DDP он обязан оплатить их полностью.

**4. Договор международной купли-продажи**

Каждая ***сделка купли-продажи*** товаров, заключаемая сторонами из различных государств, имеет самостоятельное юридическое значение. Права и обязанности сторон, содержание сделки устанавливаются по соглашению между сторонами. Поэтому особо важное значение имеют на практике точное и четкое формулирование условий сделки, в том числе и определение ответственности сторон. Существенные различия в нормах национального законодательства, а также трудности в определении права, подлежащего применению к сделкам, приводят к стремлению партнеров регламентировать свои отношения как можно подробнее в самом контракте. Это, в свою очередь, ведет к усложнению переговоров о заключении контрактов.

Указанными обстоятельствами в значительной степени объясняется тенденция создания унифицированных материально-правовых норм в области международной купли-продажи.

Такая унификация может осуществляться путем введения в национальное законодательство нормативных положений, разработанных в рамках международных договоров; формирования модельных и единообразных законов; выработки различных типовых договоров; формулирования международными организациями сложившихся торговых обычаев в виде так называемых торговых терминов.

Принятие единообразных норм, регулирующих договоры международной купли-продажи товаров, способствует устранению правовых барьеров в международной торговле и содействует ее развитию. Для российских организаций, заключающих сделки с иностранными контрагентами, особо важное значение имеет Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров 1980 г., разработанная Комиссией ООН по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) и принятая на конференции в Вене (Венская конвенция 1980 г.).

Конвенция подлежит применению в случаях, предусмотренных в ней: во-первых, когда коммерческие предприятия сторон контракта находятся в разных государствах - участниках Конвенции; во-вторых, когда в силу коллизионной нормы надлежащим правом контракта признается право государства-участника, даже если коммерческое предприятие одной из сторон контракта (или обеих сторон) не находится в государствах-участниках.

Конвенция 1980 г. разрешает сторонам исключать применение к их договору Конвенции в целом. Кроме того, нормы Конвенции, как общее правило, носят диспозитивный характер. Но если в контракте не оговорено, что стороны согласились на применение к их контракту каких-либо иных положений или что стороны по конкретному вопросу договорились иначе, тогда к соответствующим отношениям будут применяться положения Конвенции.

Эта Конвенция как международный договор в силу ст. 15 Конституции РФ 1993 г. стала составной частью правовой системы России, что привело к широкому применению ее положений как в практике международного коммерческого арбитража (прежде всего МКАС) в России, так и в практике государственных судебных арбитражных органов (ВАС РФ и др.).

Некоторые виды продаж под действие Венской конвенции не подпадают: продажи с аукциона, ценных бумаг, судов водного и воздушного транспорта, а также электроэнергии. Конвенция не определяет порядок разрешения споров и сроки исковой давности.

Кроме того, как предусмотрено в ст. 3 Конвенции, она не применяется к договорам, в которых обязательства стороны, поставляющей товар, заключаются в основном в выполнении работы или в предоставлении иных услуг.

Конвенция содержит подробные правила по всем основным вопросам договоров международной купли-продажи товаров. Она состоит из четырех частей: «Сфера применения и общие положения», «Заключение договора», «Купля-продажа товаров» и «Заключительные положения» и содержит 101 статью.

Наряду с Конвенцией все возрастающее значение на практике приобретают также и соответствующие положения, закрепленные в Принципах международных коммерческих договоров УНИДРУА.

В отношении заключения договора посредством направления оферты и акцепта Венская конвенция содержит преимущественно традиционные нормы гражданского права, совпадающие в основном с положениями ГК РФ. Однако более полно определяются правомочия стороны на отзыв оферты и акцепта, а также признается имеющим силу акцепт, не меняющий существенно условий оферты, если только оферент не возражает против таких расхождений.

Национальная принадлежность сторон, их гражданский или торговый статус, а также гражданский или торговый характер договора не имеют значения при решении вопроса о применении Конвенции.

В той части Конвенции, которая регулирует собственно отношения сторон по договору международной купли-продажи товара, определяются обязательства продавца, в частности, касающиеся поставки товара и передачи документов, количества и качества товаров, а также обязательства покупателя, в том числе относительно цен и принятия поставки. Качество проданного товара, если оно не определено заключенным договором, должно делать его пригодным для тех целей, для которых товар того же описания обычно используется. Срок исполнения определяется договором. Принятие досрочно поставленного товара зависит от усмотрения покупателя. Конвенция регулирует средства правовой защиты в случае нарушения договора продавцом или покупателем, содержит нормы о переходе риска.

В отдельную главу Конвенции выделены положения, общие для обязательств продавца и покупателя. В ней решаются вопросы предвидимого нарушения договора и договоров на поставку товаров отдельными партиями, взыскания убытков, процентов с просроченных сумм и т.п.

Наиболее важной особенностью Венской конвенции 1980 г. является введение понятия «существенное нарушение договоров», которое имеет место, если допущенное нарушение влечет такой вред для другой стороны, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать на основании договора. При наличии существенного нарушения покупатель может требовать замены поставленного товара (а не устранения дефектов). Допускается также отказ от договора. Кроме того, Конвенция предоставляет сторонам право приостановить исполнение обязательств, если после заключения договора становится ясно, что другая сторона не исполнит значительной части обязательств.

Общей формой ответственности в случае нарушения обязательств по договору купли-продажи согласно Венской конвенции является требование о возмещении убытков, включая упущенную выгоду. Условие о неустойке, например за просрочку исполнения, должно оговариваться в договоре. Возмещаемые убытки не могут превышать ущерб, который нарушившая сторона предвидела или должна была предвидеть в момент заключения договора. Ответственность не наступает, если обязанная сторона докажет, что нарушение договора было вызвано «препятствием вне ее контроля». Эта формула понимается в комментариях к Венской конвенции как возлагающая ответственность независимо от наличия вины.

Венская конвенция 1980 г. не содержит коллизионных норм, хотя и исходит из того, что по вопросам, в ней не урегулированным, подлежит применению право на основании коллизионных норм. Это следует из п. 2 ст. 7 Конвенции, где говорится, что «вопросы, относящиеся к предмету регулирования настоящей Конвенции, которые прямо в ней не разрешены, подлежат разрешению в соответствии с общими принципами, на которых она основана, а при отсутствии таких принципов - в соответствии с правом, применимым в силу норм международного частного права».

В качестве общих принципов в литературе справедливо были названы Принципы международных коммерческих договоров, разработанные в 1994 г. УНИДРУА (новая редакция была принята в 2004 г.). Что касается второго случая, то ряд решений МКАС говорит о том, что применимое право определяется арбитрами исходя из Закона РФ 1993 г. о международном коммерческом арбитраже и действующего Регламента МКАС на основании коллизионных норм, которые они считают применимыми.

Наиболее часто МКАС шел по пути субсидиарного применения российского законодательства по вопросам, не разрешенным в Венской конвенции. Иными словами, российское право применялось дополнительно, в частности, на основании договоренности об этом сторон или же на основании коллизионных норм российского законодательства.

В практике международной торговли широкое применение имеют различные типовые условия, типовые контракты, которые стали разрабатываться крупными экспортерами и импортерами, а также их объединениями и ассоциациями еще в конце XIX в.

В современных условиях крупные фирмы широко применяют типовые договоры. Например, в США 47,2% ассоциаций импортеров и 39,7% ассоциаций экспортеров используют типовые договоры в международной торговле. Типовые контракты представляют собой формы договоров, которые обязательны для сторон только по их соглашению. Однако фактически крупные фирмы навязывают эти условия контрагентам из других стран. Содержание же таких условий основано исключительно на праве и практике страны, где они были выработаны.

Под руководством Европейской экономической комиссии ООН (ЕЭК) было разработано более трех десятков общих условий и типовых контрактов для различных видов торговых сделок (Общие условия поставок оборудования и машин, пиломатериалов хвойных пород и др.). Как и обычные типовые контракты, такие Общие условия применяются только при наличии ссылки на них в конкретных договорах.

При заключении и исполнении договоров купли-продажи, связанных с морской перевозкой товаров, большую роль играют обычаи. Обычаи не вполне совпадают по своему содержанию в различных странах и даже в отдельных портах одной и той же страны. На основе таких обычаев в практике международной торговли были выработаны договоры на условиях «фоб» и «сиф», а также их разновидности - договоры на условиях «фас» и «каф». Эти термины образованы из первых букв английских слов: «фоб» - free on board (свободно на борту); «сиф» - cost, insurance, freight (стоимость, страхование, фрахт); «фас» - free along side ship (свободно вдоль борта судна); «каф» - cost and freight (стоимость и фрахт).

Договоры на таких условиях применяются в практике наших организаций. Обычно по договору на условиях «фоб» продавец обязан за свой счет доставить товар в порт отгрузки, погрузить его на борт судна, оплатить все налоги и сборы в порту погрузки. Продавец несет риск случайной гибели и порчи товара до момента перемещения товара через поручни судна.

При продаже на условиях «фоб» фрахтование судна совершает покупатель, в то время как отгрузка товара производится, как правило, из страны продавца. Поэтому именно продавцу удобнее совершить операцию фрахтования. В таких случаях покупатель поручает продавцу по особому договору и за особое вознаграждение зафрахтовать для него и от его имени необходимое судно. Договор купли-продажи в связи с этим обстоятельством не перестает быть договором «фоб», поскольку сторонами договора фрахтования являются перевозчик и покупатель (а не продавец).

По договору «сиф» в обязанности продавца входит: за свой счет доставить товар в порт отгрузки; зафрахтовать для перевозки товара надлежащее судно, т.е. заключить договор фрахтования; поместить груз на борт судна; уплатить все налоги и сборы, связанные с вывозом товара, а также все вывозные пошлины; за свой счет застраховать товар в пользу покупателя.

Толкование терминов «фоб», «сиф» и других содержится в сборнике торговых обычаев «Trade Terms», изданном Международной торговой палатой (последняя по времени редакция 1953 г.). Кроме того, Международная торговая палата приняла Правила толкования торговых терминов – «Международные торговые термины» (Incoterms). Последняя редакция Инкотермс была принята в 2000 г. Постановлением Правления Торгово-промышленной палаты Российской Федерации от 28 июня 2001 г. Инкотермс 2000 признан в России торговым обычаем. Инкотермс 2000 г. учитывает широко практикуемые в последние годы применение средств компьютерной связи, а также изменение способов транспортировки, использование контейнеров и др. В этой редакции Инкотермс проведена классификация терминов в зависимости от способов транспортировки товара.

В рамках ЕС к договорным отношениям сторон применяется Римская конвенция 1980 г. о праве, подлежащем применению к договорным отношениям, которые в странах ЕС в основном инкорпорированы во внутреннее законодательство, как, например, в Великобритании они вошли в Contract (Applicable Law) Act 1990 г., а в ФРГ в ст. 27 - 37 Вводного закона к ГГУ (в соответствии с Законом о международном частном праве 1986 г.).

В российском законодательстве соответствующие положения содержатся в третьей части ГК РФ. В случае если при рассмотрении спора не будут применяться нормы Венской конвенции 1980 г., Принципы УНИДРУА или какие-либо Общие условия, или торговые обычаи, тогда перед судом при отсутствии соглашения сторон о праве, подлежащем применению, встанет вопрос о выборе такого права. В силу ст. 1211 подлежит применению право стороны, осуществляющей исполнение, имеющее решающее значение для договора купли-продажи. В договоре купли-продажи это продавец.

**5. Договор международного финансового лизинга**

В современных условиях развития мировой экономики финансовый лизинг получил широкое распространение, поскольку он связан с привлечением хозяйствующими субъектами различных стран дополнительных источников финансирования в производственную и иные сферы.

Сам термин ***«лизинг»*** (англ. leasing, производное от lease - аренда) означает долгосрочную аренду машин, оборудования, транспортных средств и других объектов производственного назначения. В учебной литературе отмечалось, что в международной договорной практике финансовый лизинг сложился как особая разновидность института аренды. В законодательстве отдельных стран он также традиционно рассматривается как особый вид аренды, представляющий собой коммерческую деятельность по приобретению за свой счет (либо за счет кредитных средств) имущества одним лицом (лизингодателем) с целью его передачи в аренду другому лицу (лизингополучателю) и извлечения доходов от этой деятельности в виде получения арендных платежей.

***Особенность договора лизинга*** состоит в том, что лизингодатель (в роли которого нередко выступают коммерческие банки, инвестиционные фонды, страховые компании, а также специализированные лизинговые компании) передает имущество, специально приобретенное по договору купли-продажи, в пользование лизингополучателю, сам его не используя. Это позволяет рассматривать лизинг не только как разновидность аренды, но и как своеобразную форму долгосрочного кредитования («инвестирования»), при которой лизингополучатель погашает «кредитные средства» (т.е. денежные средства, затраченные на закупку оборудования) путем регулярной выплаты лизингодателю в согласованном между ними размере арендных платежей. Сумма этих платежей складывается из стоимости оборудования (как правило, соответствующей его полной амортизации), расходов лизингодателя, связанных с приобретением оборудования (например, в случае пользования кредитными средствами), а также суммы, составляющей непосредственно прибыль лизингодателя.

Таким образом, в случае заключения договора лизинга возникают взаимно между собой связанные трехсторонние отношения.

Основным актом, регулирующим лизинговые отношения в международной торговой практике, является Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге, которая была подписана в 1988 г. в Оттаве (поэтому в литературе она часто именуется как Оттавская конвенция). Кроме проекта этой Конвенции УНИДРУА, содержащей прежде всего унифицированные нормы, эта международная организация подготовила также модельный договор лизинга. Участниками конвенции являются Франция, Италия, Испания, Венгрия, Панама, Латвия, Россия (с 1 января 1999 г.), Белоруссия (с 1 марта 1999 г.), Узбекистан (с 1 февраля 2001 г.) и другие государства.

Оттавская конвенция 1988 г. применяется к участникам лизинга в тех случаях, когда коммерческие предприятия лизингодателя (арендодателя) и лизингополучателя (арендатора) находятся в разных государствах. Участником Конвенции должно быть и государство коммерческого предприятия поставщика оборудования, являющегося предметом лизинга.

Из Оттавской конвенции, следует, что финансовый лизинг представляет собой сделку, оформляемую двумя видами договоров: договором купли-продажи (поставки) между лизингодателем и поставщиком оборудования, выбранного по спецификации лизингополучателя, и договором лизинга между лизингодателем и лизингополучателем, на основании которого лизингополучатель использует оборудование взамен на выплату периодических платежей.

***Финансовый лизинг*** характеризуется как вид деятельности, при осуществлении которой: а) лизингополучатель сам определяет оборудование и выбирает поставщика, не полагаясь «на опыт и суждение арендодателя»; б) предоставляемое в лизинг оборудование приобретается лизингодателем только в связи с договором лизинга, о чем он должен поставить в известность продавца; в) периодические платежи, подлежащие выплате по договору лизинга, рассчитываются с учетом амортизации всей или существенной части стоимости оборудования.

Предметом финансового лизинга является, как правило, движимое имущество (оборудование): производственное оборудование, включая комплектующее оборудование и средства производства. Им, кроме того, могут быть транспортные средства всякого рода, а также оборудование, тесно связанное с недвижимым имуществом и являющееся принадлежностью земельного участка либо присоединенным к земельному участку имуществом (например, буровая установка).

В течение срока действия договора финансового лизинга собственником арендуемого имущества остается лизингодатель, права которого защищаются в случае банкротства лизингополучателя. На это имущество не может быть обращено взыскание по требованиям кредиторов лизингополучателя.

По ***договору финансового лизинга*** на лизингодателя возлагаются обязанности приобрести в собственность имущество для передачи в лизинг, а также обеспечить его передачу лизингополучателю в состоянии, соответствующем условиям договора и назначению имущества.

Поскольку выбор поставщика и оборудования по данному договору лежит на пользователе оборудования (лизингополучателе), а не на приобретателе (лизингодателе), в Конвенции, как общее правило, предусмотрено освобождение лизингодателя от ответственности перед лизингополучателем в отношении проданного оборудования. При этом лизингополучатель вправе обращаться с претензиями, относящимися к основным характеристикам оборудования (к качеству, комплектности оборудования и т.д.), которое он сам выбирал, не к лизингодателю, а непосредственно к поставщику оборудования.

Это, однако, не освобождает лизингодателя от обязанности обеспечить передачу оборудования лизингополучателю. Если оборудование не поставлено или поставлено с просрочкой, или не соответствует условиям договора поставки, лизингополучателю предоставлены права: а) отказаться от предоставляемого в лизинг оборудования или расторгнуть договор лизинга; б) приостановить периодические платежи, подлежащие уплате по договору лизинга, до тех пор, пока лизингодатель не обеспечит надлежащее исполнение, предложив лизингополучателю соответствующее оборудование.

Обязанности лизингополучателя перед лизингодателем по договору финансового лизинга совпадают с обычными обязанностями арендатора по договору аренды. Он обязан выплачивать периодические платежи, проявлять надлежащую заботу в отношении оборудования, использовать его разумным образом и поддерживать в состоянии, в котором получил, с учетом нормального износа и тех изменений, которые согласованы сторонами. По истечении срока действия договора лизинга лизингополучатель обязан возвратить имущество в указанном состоянии, если только он не воспользовался правом покупки или продолжения его лизинга на последующий период.

Вопросы, которые прямо не регулируются в Оттавской конвенции, подлежат разрешению в соответствии с общими принципами, на которых она основана, а при отсутствии таковых - в соответствии с правом, применимым в силу норм международного частного права. В самой Конвенции предусмотрены отдельные коллизионные нормы, с помощью которых определяются подлежащие применению правовые нормы, регулирующие вещные права на различные виды имущества. В частности, в случаях, когда предметом лизинга является оборудование, присоединенное к земельному участку или ставшее принадлежностью земельного участка, вопрос о том, стало или нет указанное оборудование такой принадлежностью (или было присоединено к земельному участку), и возникающие в связи с этим правовые последствия для лизингодателя и обладателя вещных прав на данный земельный участок определяются законом государства местонахождения этого земельного участка.

В зависимости от вида оборудования, являющегося предметом лизинга, решается вопрос о выборе норм законодательства для признания вещных прав за лизингодателем, конкурсным управляющим («доверительным собственником») либо кредиторами в случае банкротства лизингополучателя. Так, в отношении зарегистрированного морского либо воздушного судна в этом случае подлежит применению право государства их регистрации; в отношении оборудования, которое обычно перемещается из одной страны в другую, включая авиационные двигатели, - право государства, в котором находится основное коммерческое предприятие арендатора; в отношении другого оборудования - право государства местонахождения этого оборудования.

Между странами СНГ была в 1998 г. заключена Конвенция о межгосударственном лизинге (ее подписали Армения, Белоруссия, Киргизия, Таджикистан, Украина), но она не вступила в силу, поскольку не была ратифицирована необходимым числом государств.

В России действует Закон о лизинге 1998 г., согласно которому вопрос о применении права решается по соглашению сторон в соответствии с Конвенцией УНИДРУА о международном финансовом лизинге (п. 3 ст. 10 Закона).

В ст. 24 Закона о лизинге воспроизводятся отдельные коллизионные привязки, содержащиеся в ст. 7 этой Конвенции, в частности те, которые установлены для признания вещных прав в случае банкротства лизингополучателя. В зависимости от вида сдаваемого в лизинг оборудования в Законе о лизинге содержатся отсылки к праву: страны регистрации судов или кораблей (в отношении воздушных и морских судов); страны местонахождения лизингополучателя (в отношении других предметов лизинга, которые могут перевозиться из одной страны в другую, например, двигатели летательных аппаратов); страны, в которой на момент возникновения спора находится предмет лизинга (в отношении любых предметов лизинга).

Специальные законы или иные акты о лизинге были приняты в Азербайджане, Белоруссии, Молдавии, Казахстане, Узбекистане и других странах СНГ.

**6. Договоры подряда и технического содействия**

Широкое распространение в настоящее время получили договоры о выполнении в России строительных работ иностранными подрядчиками, преимущественно по возведению крупных промышленных и бытовых объектов или по их капитальному ремонту - договоры подряда.

Когда российские организации заключают договоры строительного подряда и договоры подряда на выполнение иностранными фирмами проектных работ на территории РФ, применяется норма п. 4 [ст. 1211 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1211.htm), согласно которой к таким договорам подлежит применению российское право как право страны, где в основном создаются результаты таких работ. Эта норма носит диспозитивный характер, и по соглашению сторон от нее возможны отступления, особенно в тех случаях, когда иностранный подрядчик выполняет работы на основе своих технических условий, принятых российским заказчиком.

Заключению крупных подрядных договоров может предшествовать проведение торгов (тендеров) для определения заказчиком на конкурсной основе наиболее надежного подрядчика и наиболее благоприятных условий будущего подрядного договора. Порядок проведения торгов определяется условиями, которые заранее разрабатываются их организаторами с учетом норм национального права и особенностей намеченных строительных и иных работ.

Участие в торгах требует от российских участников специальной подготовки и разработки соответствующих технико-экономических обоснований и финансовых расчетов. Для участия в особо крупных торгах отечественные организации заключали ранее соглашения о консорциумах с участием иностранных партнеров (в том числе страны места проведения торгов), которые лучше знакомы с национальными особенностями проведения торгов. В настоящее время торги (аукционы) отечественные предприниматели начинают проводить в России, если речь идет о крупных строительных объектах, к выполнению которых имеется в виду привлечь иностранных подрядчиков.

В практике России некоторые условия договоров внешнеторгового подряда (характер объекта, объем работ, условия расчетов) могут предопределяться в межправительственных соглашениях об экономическом сотрудничестве, где называется круг объектов, по которым ведется сотрудничество.

При оказании технического содействия в строительстве предприятий и иных объектов за рубежом, выполнении изыскательских, геологоразведочных и иных работ заключается гражданско-правовой договор (контракт). В нашей литературе отмечалось, что контракт на оказание технического содействия по своему содержанию является комплексным типом договора, включающим куплю-продажу товаров (внешнеторговую поставку машин, материалов, механизмов и оборудования), договоры поручения (агентства), заказа, выполнения работы, оказания услуг и подряда. Однако на практике стороны в таких комплексных договорах продолжают именоваться подрядчиками (поставщиками) и заказчиками.

Неотъемлемой чертой оказания технического содействия, обусловливающей его специфику, выступает командирование специалистов и обучение персонала заказчика, как на месте осуществления объекта, так и в стране партнера. Командирование и обучение специалистов может входить в контракт как составная часть обязательств. Во многих других случаях оно является предметом самостоятельного контракта.

Существенным элементом контракта об оказании технического содействия могут быть условия о передаче технологии.

Подрядные договоры, заключаемые внешнеторговыми организациями с иностранными контрагентами, предусматривают производство либо отдельных видов, либо целого комплекса работ, например, связанных с сооружением за границей промышленных объектов.

Представление о сложности контрактов, заключаемых на практике, дает следующий перечень: так, в обязательства подрядчика (поставщика) входят подготовка детального графика работ по выполнению проекта; выполнение геологических изысканий по сырью силами своих специалистов, разработка и подготовка всей технической документации по проекту и его осуществлению, включая графики, чертежи, спецификации и т.д.; представление на одобрение заказчику и/или его экспертам до начала производства материалов и оборудования всей необходимой документации, по которой они будут производиться; поставки машинных материалов, оборудования и технической документации в соответствии с утвержденными партнерами графиками; обеспечение командирования технического персонала для осуществления авторского надзора за строительством, монтажом и оснащением объекта; обучение специалистов заказчика с тем, чтобы персонал был способен самостоятельно эксплуатировать объект.

В свою очередь, в обязательства заказчика входят: производство платежей в соответствии с ценами и платежными условиями, оговоренными в контракте; обеспечение за свой счет инфраструктуры (дороги, мосты, временные здания и сооружения, жилье для специалистов, энергоснабжение, водоснабжение, стройплощадки и т.д.); осуществление общестроительных и монтажных работ под наблюдением поставщика; предоставление необходимого персонала для подготовки как на месте производства работ по объекту, так и для обучения за рубежом в стране поставщика; предоставление бытовых условий для персонала поставщика; поставка сырья и других материалов местного рынка, необходимых для реализации проекта.

Подрядные договоры (контракты), заключаемые внешнеторговыми организациями с организациями и фирмами других стран, в зависимости от характера работ могут быть различных видов: договоры о проведении изыскательских и геологоразведочных работ; договоры о проведении проектных работ; договоры о выполнении монтажных работ; договоры о строительных работах; договоры о техническом обслуживании машин и оборудования и др.

При выполнении строительных работ с участием российских организаций могут возникать правоотношения двоякого рода. При одном виде правоотношений строительные работы осуществляются организациями и фирмами страны, которой оказывается техническое содействие. Объединение (как подрядчик) выполняет по договору с иностранными фирмами и организациями (заказчиком) отдельные виды работ по строительству.

В другом виде правоотношений объединение принимает на себя строительство предприятия или сооружение объекта в целом, вплоть до ввода его в эксплуатацию. Такое выполнение работ называют строительством «под ключ». Эти работы объединение может осуществлять от своего имени, привлекая для этого российские строительные организации. В качестве субподрядчиков оно вправе привлекать и местные организации, а также с соблюдением законодательства страны-заказчика, контрагентов из третьих стран.

Практика строительства «под ключ» широко распространена. В международной практике применяются также Типовые условия договора о строительстве, которые были разработаны Международной федерацией инженеров-конструкторов (в ред. 1987 г.), а также Правовое руководство по составлению международных контрактов на строительство промышленных объектов, подготовленное рабочей группой ЮНСИТРАЛ. Оба эти документа, носящие рекомендательный характер, рассчитаны на применение при строительстве с иностранным участием.

Касательно определения права, подлежащего применению, напомним, что согласно [ст. 1211 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1211.htm) (п. 4) в отношении договора строительного подряда и договора подряда на выполнение проектных и изыскательских работ подлежит применению право страны, где в основном создаются предусмотренные соответствующим договором результаты.

**7. Договоры в области научно-технического сотрудничества**

Особой сферой применения договорной формы в сотрудничестве между отечественными организациями и организациями и фирмами других стран является область научно-технического сотрудничества. В этой сфере применяются договоры о передаче результатов научно-технических работ, договоры о выполнении работ организацией или фирмой одной страны по заданию организации другой страны и договоры о совместном проведении конструкторских и научно-исследовательских работ.

Предметом договоров о научной кооперации является проведение на началах кооперации научно-исследовательских, проектно-конструкторских и экспериментальных работ, цель которых, в частности, состоит в расширении научных знаний, создании образцов новых изделий, материалов, оборудования или разработке технологических процессов.

В договорах определяются права и обязанности сторон, решаются вопросы финансирования (раздельного или совместного), вопросы использования результатов работ, правовой охраны изобретений, материальной ответственности сторон и др.

В договоре или рабочем плане, прилагаемом к договору и являющемся его неотъемлемой частью, определяются этапы, промежуточные и окончательные сроки выполнения работ, заканчивающиеся передачей результатов, полученных в ходе исследований. В договоре предусматривается, что опубликование сведений о результатах работ, проводимых на основе договора, может производиться только по договоренности между сторонами в каждом конкретном случае.

В договоре определяются условия использования результатов работ сторонами. Так, при совместном финансировании результаты работы принадлежат сторонам совместно. Они имеют право самостоятельно ими распоряжаться в целях использования на территории своих стран. Для передачи результатов в третьи страны требуется согласие обеих сторон.

**8. Иные виды договоров в международном хозяйственном обороте**

Наряду с договорами международной купли-продажи, лизинга и подряда широкое распространение в международной практике получили различные виды договоров перевозки, договоры в области международных кредитных и расчетных отношений (см, лицензионные соглашения. Последние договоры составляют основу для договора франчайзинга.

По ***договору о франшизе*** продавец обязуется предоставлять покупателю коммерческую информацию о рациональных методах реализации товаров и (или) оказания услуг, ведения промысла, составляющих «ноу-хау» поставщика.

Договор о франшизе (contract of franshising, contrat de franchissage ou de franchise) начал применяться в США в начале 30-х годов, однако в мировую хозяйственную практику вошел в середине 70-х годов.

Указанный договор по своему содержанию является «рамочным контрактом» (frame contract), закрепляющим принципы и правила договорных отношений участников экономического оборота. Он строится на принципе закрепления за должником юридической и хозяйственной монополии в осуществлении своей деятельности на рынке, предоставляя ему исключительное право на проведение операций, предусмотренных в контракте, на договорной территории.

***Сторонами договора о франшизе*** являются два лица: поставщик товаров и (или) услуг и «привилегированный покупатель».

По ***договору о франшизе*** продавец обязуется предоставлять покупателю коммерческую информацию о рациональных методах реализации товаров и (или) оказания услуг, ведения промысла, составляющих «ноу-хау» поставщика.

Использование таких сведений направлено на оказание содействия покупателю в продвижении товаров и услуг. На достижение этой же цели направлено и предоставление продавцом на лицензионных началах прав использования объектов промышленной собственности. К предоставляемым покупателю по лицензии промышленным правам относится право использования товарного знака (знака обслуживания) продавца и его фирменного наименования в рыночных операциях, то есть работы под фирмой поставщика. Покупателю обеспечивается по договору также возможность применения и других элементов предприятия продавца, индивидуализирующих его как коммерсанта на рынке, в частности вывески, фирменного стиля, аббревиатуры фирмы и т. д. Продавец часто берет на себя обязанности по обустройству торговых заведений покупателя, подготовке его персонала к работе с поставляемым оборудованием и т.д. Установление по договору о франшизе многосторонних организационно-хозяйственных связей его участников, при которых фирма-покупатель практически становится звеном разветвленной коммерческой сети продавца, предопределяет и договорное условие о праве контроля последнего за продажами контрагента, в частности проверки его коммерческой документации - торговых книг, счетов и пр.

По ***договору хранения*** одна сторона (хранитель, депозитарий) обязуется хранить имущество, переданное ей другой стороной (поклажедателем, депонентом), в течение указанного срока или до востребования и возвратить это имущество по требованию поклажедателя в сохранном состоянии.

***Предмет договора*** - услуги по хранению. Объект договора - только движимые вещи как незаменимые с индивидуально-определенными признаками, так и заменимые, определяемые родовыми признаками.

***Договором хранения на хранителя возлагаются следующие основные обязанности:***

а)    хранение вещи и обеспечение ее сохранности, то есть принятие всех мер, предусмотренных договором или необходимых для сохранения имущества. Содержание этих обязанностей по хранению вверенного имущества и степень ответственности перед поклажедателем за сохранность имущества формулируются неодинаково при безвозмездном и возмездном характере заключенного договора;

б)   возвращение вещи поклажедателю. Договор хранения может быть заключен на определенный срок (срочным) либо без указания срока, то есть до востребования (бессрочным). Однако во всех случаях, в том числе и при установлении срока хранения, вещь должна быть возвращена по первому требованию поклажедателя. Неисполнение хранителем этой обязанности дает поклажедателю право на истребование вещи в принудительном порядке. Со своей стороны, хранитель при срочном хранении вправе потребовать от поклажедателя забрать вещи по окончании срока хранения и уплатить ему все сборы.

Хранитель обязан предоставить поклажедателю достаточный для принятия имущества обратно срок, если у него (хранителя) имеются серьезные основания прекратить договор до истечения срока, поскольку продолжение хранения невозможно без опасности для вещи или ущерба для самого себя.

***Основная обязанность поклажедателя*** - уплата вознаграждения за хранение. Размер его определяется в договоре или устанавливается по тарифным ставкам, разрабатываемым специализированными организациями, занимающимися хранением имущества. Кроме того, поклажедатель обязан возместить хранителю все расходы по сохранению имущества и убытки, причиненные в результате хранения. По общему правилу хранитель в обеспечение своих имущественных требований к поклажедателю - по уплате вознаграждения либо по возмещению расходов или убытков - имеет право на удержание товара, или залоговое право на объект хранения.

Под ***договором поручения*** принято понимать соглашение, в силу которого одна сторона (поверенный) возлагает на себя обязательство по исполнению поручения другой стороны (доверителя) в соответствии с ее указаниями за обусловленное вознаграждение.

***По договору поручения поверенный обязан:***

-  выполнить лично принятое на себя поручение;

-  выполнять поручение в соответствии с указаниями доверителя;

-  представлять доверителю необходимую информацию о ходе выполнения дела и отчет по завершении поручения.

***По договору поручения доверитель обязан:***

-  возместить поверенному понесенные им в процессе выполнения поручения расходы;

-  уплатить вознаграждение при наличии соответствующего соглашения или если обязанность такой уплаты вытекает из местных обычаев;

-  возместить поверенному потери, понесенные им без своей вины в связи с исполнением поручения.

В случае когда договор заключен на определенный срок, то истечение срока прекращает его действие без особого о том уведомления.

Если по истечении срока действия договора по молчаливому соглашению сторон они продолжают выполнять свои обязанности, то договор считается продленным на такой же срок, но не более чем на один год.

При заключении договора без указания срока и если срок не может быть определен исходя из цели договора каждая из сторон вправе прекратить действие договора при соблюдении требования о предварительном уведомлении контрагента в установленные законом сроки, причем такие сроки ставятся в зависимость от продолжительности действия договора.

Договор, как правило, прекращается вследствие смерти, наступления недееспособности, объявления несостоятельности любой из сторон, а также отмены поручения.

***Договор комиссии*** - соглашение, по которому одна сторона (комиссионер) в виде промысла принимает на себя обязательство совершать сделки от своего имени, но за счет другого лица (комитента).

 Так как комиссионер при выполнении комиссионного поручения действует от своего имени, а не от имени доверителя-комитента, в. связи с договором комиссии складываются следующие отношения:

-  между комиссионером и комитентом;

-  между комиссионером и третьими лицами, с которыми он вступает в сделки во исполнение комиссионного поручения;

-  между комитентом и третьими лицами (при определенных условиях).

Отношения между комиссионером и комитентом регулируются согласованными сторонами условиями договора комиссии, специальными нормами торгового законодательства и торговыми обычаями. По сделкам, которые заключаются комиссионером с третьими лицами, предпринимательский риск несет комитент, а права и обязанности по ним возникают для комиссионера.

***Комиссионер может отступить от указаний комитента:***

-  если комиссионер совершил сделку с третьими лицами на условиях более выгодных, чем те, которые были ему указаны комитентом;

-  если комиссионер продал товар по цене, не достигающей цены, указанной в договоре комиссии, то комитент, получивший об этом извещение комиссионера, должен немедленно уведомить комиссионера о своем несогласии с совершенной им сделкой, в противном случае она считается одобренной комитентом;

-  если комиссионер без согласия комитента выдал аванс или продал товар в кредит, то он действует на свой риск: продав товар в кредит, он обязан немедленно передать комитенту продажную цену товара, причем в случаях, когда при продаже за наличные цена была ниже, чем при продаже в кредит, комиссионер обязан передать комитенту лишь эту более низкую цену, но не ниже указанной в договоре комиссии.

***Основные обязанности комиссионера.***

Заключив сделку с третьим лицом, комиссионер:

-  должен без промедления известить об этом комитента, указав имя контрагента;

-  обязан передать комитенту все полученное им от исполнения сделки третьим лицом, а в том случае, когда поручение сводилось к заключению сделки с третьим лицом, - переуступить комитенту приобретенные им по заключенной сделке права требования;

-  обязан принять меры защиты прав комитента против перевозчика в случае, если товар при сдаче окажется поврежденным или в неудовлетворительном состоянии;

-  несет перед комитентом определенные обязанности в связи с комиссионными товарами.

Основное право комиссионера - получение вознаграждения и возмещения понесенных в процессе выполнения поручения расходов. Размер и способы выплаты комиссионного вознаграждения определяются в договоре комиссии. Обычным является установление вознаграждения в форме определенного процента от цены сделки, заключенной с третьими лицами.

Право на вознаграждение при отсутствии соглашения об ином возникает в момент, когда заключенная комиссионером сделка начинает исполняться третьим лицом, например когда третье лицо уплачивает покупную цену комиссионеру (при продаже комиссионного товара). Комиссионер вправе, однако, требовать вознаграждения и тогда, когда заключенная им сделка с третьим лицом не исполняется по вине комитента.

***Договор страхования*** - соглашение, в силу которого одна из сторон - страховщик за обусловленное вознаграждение (страховую премию), уплачиваемое другой стороной - страхователем, обязуется возместить последнему (или другому лицу - выгодоприобретателю) ущерб, проистекший в результате заранее согласованного сторонами события (при имущественном страховании), либо уплатить определенную денежную сумму (в личном страховании).

В зависимости от характера объекта выделяют страхование имущественное, личное, добровольное и обязательное.

***Имущественное страхование включает:***

-  морское страхование;

-  страхование имущества от огня, хищений и пр.;

-  страхование инвестиций;

-  страхование на случай неплатежеспособности должника;

-  страхование гражданской ответственности и т.д.

Имущественное страхование компенсирует убытки, связанные с утратой или повреждением имущества. Размер возмещения зависит от величины действительно понесенных убытков (ущерба, причиненного имуществу), вследствие чего его нередко называют страхованием от убытков.

При ***личном страховании*** (страхование жизни, личное страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни) величина возмещения не зависит от того, понес ли страхователь вообще какой-либо имущественный ущерб и определяется зафиксированной в договоре суммой. В личном страховании преобладает сберегательный элемент.

***Договор страхования имеет следующие особенности:***

-  это двусторонний, возмездный и консенсуальный договор;

-  как правило, предложение заключить договор исходит от страхователя;

-  наличие страховых договорных проформ (типовые (стандартные) формы договоров), которые навязываются страхователем, поэтому договор страхования все чаще заключается как «договор присоединения»;

-  основные условия страхового договора излагаются в страховом полисе или ином документе аналогичного свойства (страховой сертификат, квитанция и т. п.). Выдача полиса происходит, как правило, после уплаты страховой премии и его предъявление необходимо для получения страхового возмещения;

-  особенностью договора страхования Является принцип наивысшего доверия сторон;

-  обязанность страхователя информировать страховщика об обстоятельствах, приводящих к увеличению риска, существует в течение всего срока договора;

-  к основной обязанности страхователя относится уплата страховой премии. Форма и порядок уплаты определяются в договоре;

-  в договоре может быть предусмотрено право страхователя на возврат уже уплаченной премии (полностью или частично);

-  в договоре страхования должен быть приведен полный перечень обязанностей страхователя при возникновении страхового случая и зафиксирована его обязанность под угрозой утраты права на возмещение ущерба незамедлительно информировать страховщика о страховом случае и предпринятых мерах, направленных на предотвращение или локализацию ущерба.

Под ***компенсационным соглашением*** долгосрочного действия о реализации крупномасштабных проектов понимаются соглашения на крупные суммы, заключаемые на длительные сроки с фирмой или группой фирм о закупке, как правило, на условиях предоставления долгосрочного кредита (банковского и фирменного) машин, оборудования, лицензии, материалов и других товаров. Эти машины и иные объекты должны использоваться для строительства соответствующего нового предприятия, полностью принадлежащего нашему государству, или же для разработки природных ископаемых с погашением кредита поставками части продукции, изготовляемой или добываемой на таких предприятиях,; с возможностью, однако, поставок подобной или иной продукции с других предприятий, если это вызывается специфическим характером соглашения или необходимостью обеспечения наиболее выгодных ycловий для погашения кредита.

Компенсационные соглашения имеют гражданско-правовой характер и относятся к сфере международного частного права, несмотря на то, что они тесно связаны с соответствующими межправительственными соглашениями.

Под ***концессионным договором*** понимается договор, в соответствии с которым государство на возмездной и срочной основе предоставляет иностранному инвестору исключительное право на осуществление такой деятельности и передает иностранному инвестору право собственности на продукцию или доход, полученный в результате такой деятельности.

Срок действия концессионного договора определяется в зависимости от характера и условий концессии, но не может быть более 50 лет.

Одностороннее изменение условий концессионного договора не допускается, если иное не оговорено в договоре.

Под ***соглашением о разделе продукции*** понимается договор, в соответствии с которым государство на возмездной и срочной основе предоставляет иностранному инвестору также исключительное право на осуществление такой деятельности.

В отличие от концессионного договора продукция, полученная в результате осуществления такой деятельности, распределяется между государством и иностранным инвестором на условиях, установленных соглашением.

Под ***сервисным соглашением с риском и без риска*** понимается договор, в соответствии с которым государство предоставляет иностранному инвестору на срочной основе право на осуществление конкретных видов работ и услуг, предусмотренных соглашением.

При этом продукция, полученная в результате осуществления таких работ и услуг, остается в собственности государства.

**3. Международные перевозки грузов, пассажиров и их багажа**

*1. Понятие и правовое регулирование международных перевозок*

*2. Международные морские перевозки*

*3. Международные воздушные перевозки*

*4. Международные железнодорожные перевозки*

*5. Международные автомобильные перевозки*

*6. Правовое регулирование смешанных перевозок*

Под международной перевозкой понимают перемещение грузов, пассажиров и багажа, осуществляемое посредством любого вида транспорта в случае, если место отправления и место назначения находятся на территориях разных государств или само перемещение осуществляется по территории иностранного государства.

Международные перевозки можно классифицировать на основании следующих критериев:

* по отраслям транспорта на морские, воздушные, железнодорожные и автомобильные;
* по характеру участвующих транспортных организаций различают перевозки отдельными видами транспорта и перевозки смешанного сообщения.
* в зависимости от предмета транспортных организаций выделяют перевозки грузов, перевозки пассажиров и багажа;
* исходя из периодичности транспортных операций, международные перевозки делятся на регулярные (линейные) и нерегулярные.

Особенностью правового регулирования перевозок грузов, пассажиров и багажа в межгосударственном сообщении является высокий удельный вес материально-правовых норм международного характера по сравнению с коллизионными нормами и наличие большого количества норм национального транспортного законодательства.

Каждый вид транспорта обладает своей спецификой, которая отражается на правовом регулировании возникающих при перевозке отношений. Основные международные соглашения применительно к конкретной отрасли транспорта будут рассмотрены далее.

Коллизионные принципы, используемые в сфере международных транспортных обязательств, можно разделить на три группы.

К первой относятся общие коллизионные принципы, используемые для регулирования в любой области международных частноправовых отношений. В эту группу входят такие коллизионные привязки, как закон места заключения договора, закон суда, закон государства, где имеет основное место деятельности (место жительства, место регистрации) перевозчик.

Особое место среди этих принципов занимает принцип «автономии воли сторон». В национальных законодательствах большинства государств (в том числе, и Российской Федерации) закреплена возможность регулирования внешнеторговых сделок правом, выбранным сторонами.

При отсутствии соглашения сторон о праве применяется критерий наиболее близкой связи, который понимается как закон места жительства или основного места деятельности той стороны отношения, которая осуществляет исполнение, имеющее решающее значение для содержания договора (право страны перевозчика – подп. 6. П. 3 ст. 1211 ГК РФ). Аналогичный принцип закреплен в п. 2 ст. 418 КТМ РФ.

Вторая группа коллизионных принципов содержит так называемые «транспортные» привязки: закон места отправления груза (багажа, пассажиров), закон дороги следования, закон места нахождения, права страны транзита. Перечисленные коллизионные принципы призваны разрешать вопросы о надлежащем к применению праве при перевозках различными видами транспорта.

Третья группа включает в себя формулы прикрепления, характерные только для определенных видов перевозок. Например, в области морских перевозок часто применяется закон флага, закон порта погрузки, закон порта назначения и др. В отношении железнодорожных перевозок действует закон железной дороги отправления груза: им определяется порядок приема и передачи груза, обязательства перевозчика, условия расчета сторон.

Морские перевозки. Особенность международной морской перевозки грузов проявляется в существовании двух видов договора морской перевозки, соответствующих двум формам судоходства – линейной и трамповой. Линейное судоходство предполагает транспортировку судоходной компанией товарной массы (генеральных грузов) через регулярные промежутки времени, по заданному маршруту, по единым тарифам. Перевозка грузов на линейных судах оформляется специальной распиской (коносаментом), удостоверяющей факт принятия перевозчиком груза для транспортировки морем.

Основу современного международно-правового регулирования морской перевозки грузов, осуществляемых на основании коносамента, составляют следующие конвенции: Брюссельская конвенция об унификации некоторых правил о коносаменте 1924 г. (Гаагские правила), Протокол изменений и дополнений к Брюссельской конвенции 1968 г. (Правила Висби), Протокол изменений к Брюссельской конвенции 1979 г., Конвенция ООН по морской перевозке грузов 1978 г. (Гамбургские правила).

При осуществлении трамповых (нерегулярных) перевозок заключается договор перевозки груза с условием предоставления для перевозки судна, его части или отдельных судовых помещений - рейсовый чартер. В основе регулирования отношений по чартеру лежат диспозитивные нормы национальных морских законов и многочисленные проформы, представляющие собой примерные условия договора.

В Российской Федерации морские перевозки регулируются Брюссельской конвенцией 1924 г., Правилами Висби 1968 г., Протоколом 1979 г., а также нормами Главы 40 «Перевозка» ГК РФ и Главы VIII Кодекса торгового мореплавания РФ 1999 г.

Перевозчик, приняв предъявленный ему к перевозке груз, на основании данных, представленных отправителем, выдает последнему в нескольких экземплярах особый транспортно-коммерческий документ – коносамент, который выполняет следующие функции:

* служит распиской перевозчика в предъявлении груза;
* выступает доказательством наличия и содержания договора морской перевозки (сам по себе не являясь договором, так как представляет собой односторонний акт, подписываемый капитаном или иным представителем перевозчика);
* является товарораспорядительным документом (ценной бумагой).

Существуют следующие виды коносаментов. Если приему груза предшествует заключение между сторонами чартера, то, соответственно, выданный коносамент называется чартерным. Если же судно заранее не фрахтуется, что характерно для линейного судоходства, то перевозка осуществляется в соответствии с коносаментом, называемым линейным.

Принято также проводить различия между береговыми и бортовыми коносаментами. Береговой коносамент выдается в подтверждение приема груза на берегу (как правило, на складе перевозчика). Если же груз погружен на судно, то подтверждением этого факта служит бортовой коносамент.

Как ценная бумага, коносаменты бывают именные (по такому коносаменту груз может получить только физическое или юридическое лицо, на имя которого он выписан), ордерные (передача права на груз по такому коносаменту осуществляется по бланковым или именным надписям – индоссаментам) и предъявительские (по такому коносаменту груз в порту назначения должен быть выдан любому лицу, предъявившему такой коносамент).

Ответственность морского перевозчика за несохранность груза основана на принципе вины. В Гаагских правилах предусмотрен перечень обстоятельств, освобождающих морского перевозчика от ответственности, к которым относятся: действия непреодолимой силы; опасности и случайности на море; любые меры по спасанию людей или разумные меры по спасанию имущества на море; пожар, возникший не по вине перевозчика; действия или распоряжения соответствующих властей; военные действия и народные волнения; действия или бездействие отправителя или получателя; скрытые недостатки груза и иные обстоятельства, возникшие не по вине перевозчика, его агентов или работников.

Исключением из общего принципа ответственности за вину является правило о навигационной ошибке, в соответствии с которым перевозчик не несет ответственности за утрату или повреждение принятого к перевозке груза либо за просрочку его доставки, если докажет, что они произошли вследствие действия или бездействия в судовождении или управлении судном капитана, других членов экипажа судна либо лоцмана.

Морской перевозчик несет ответственность за утрату груза в размере его стоимости, а за повреждение – в сумме, на которую понизилась стоимость груза. В случае, если род и вид груза, а также стоимость груза не были объявлены отправителем до погрузки груза и не были внесены в коносамент, ответственность перевозчика за утрату или повреждение груза не может превышать 666, 67 расчетной единицы за место или другую единицу отгрузки либо двух расчетных единиц за один килограмм массы брутто утраченного или поврежденного груза в зависимости от того, какая сумма выше. Под расчетной единицей понимается единица специального права заимствования (СПЗ), как она определена Международным валютным фондом.

При возникновении споров, возникающих из морских перевозок, предусмотрен претензионный порядок их рассмотрения. Претензия предъявляется в письменной форме и должна быть рассмотрена перевозчиком в течение 30 дней со дня ее получения. К требованиям, вытекающим из морской перевозки грузов, применяется годичный срок исковой давности.

В процессе морских перевозок могут возникнуть ситуации, при которых необходимо произвести чрезвычайные расходы (например, зайти в порт-убежище при неблагоприятных погодных условиях) или пожертвования (например, выбрасывание груза за борт для снятия судна с мели). В таких случаях речь идет об общей аварии, под которой понимаются убытки, понесенные вследствие произведенных намеренно чрезвычайных расходов или пожертвований ради общей безопасности в целях сохранения от общей опасности имущества, участвующего в общем морском предприятии, - судна, фрахта и перевозимого судном груза.

Убытки могут быть отнесены к общей аварии только при наличии всех обязательных признаков общей аварии. К ним относятся:

* общий характер опасности, грозящий и судну, и грузу, и фрахту;
* намеренный характер убытков и расходов;
* разумный характер убытков и расходов;
* чрезвычайный характер убытков и расходов.

Институт общей аварии регулируется международным кодифицированным обычаем – Йорк-Антверпенскими правилами об общей аварии (первая часть была принята в 1864 г., а вторая в 1877 г.). Впоследствии эти Правила неоднократно пересматривались, а на сегодняшний день они действуют в редакции 2004 г. Каждая новая редакция Правил не отменяет предыдущей. В этой связи в договор морской перевозки по соглашению сторон могут включаться Йорк-Антверпенские правила в любой редакции.

По структуре Йорк-Антверпенские правила подразделяются на литерные (от “A” до “G”) и цифровые (I-XXII). В литерных правилах содержатся определение общей аварии и другие положения общего характера. Цифровые правила помимо порядка определения размера общеаварийных убытков приводят отдельные виды общей аварии, к которым относятся, например:

* выбрасывание груза за борт;
* убытки, причиненные судну или грузу преднамеренной посадкой на мель;
* убытки, причиненные тушением пожара на судне;
* убытки, причиненные судну или грузу при снятии судна с мели;
* расходы, связанные с заходом судна в порт-убежище и др.

В торговом мореплавании перевозка грузов может осуществляться также на морских судах, арендованных у судовладельца на основании договоров фрахтования судов – тайм-чартера и бербоут-чартера.

По договору фрахтования судна на время (тайм-чартеру) судовладелец обязуется за обусловленную плату (фрахт) предоставить фрахтователю судно и услуги членов экипажа судна в пользование на определенный срок для перевозки грузов, пассажиров и иных целей торгового мореплавания. Экипаж судна и его капитан подчиняются распоряжениям судовладельца по вопросам судовождения и управления судном, а распоряжениям фрахтователя – по вопросам коммерческой эксплуатации судна. Фрахтователь, заключая от своего имени договоры перевозки, несет ответственность перед грузоотправителям в соответствии с императивными нормами Брюссельской конвенции 1924 г. и национальным законодательством.

По договору фрахтования судна без экипажа (бербоут-чартеру) судовладелец обязуется за обусловленную плату (фрахт) предоставить фрахтователю в пользование и во владение на определенный срок не укомплектованное и не снаряженное судно для перевозки грузов, пассажиров и иных целей торгового мореплавания. Фрахтователь самостоятельно занимается вопросами укомплектования судна экипажем, несет все расходы по эксплуатации судна, а также несет полную ответственность за вред, причиненный во время эксплуатации судна.

На морском транспорте перевозки пассажиров и их багажа имеют самостоятельную правовую регламентацию. Они регулируются Афинской конвенцией о перевозке морем пассажиров и багажа 1974 г. (измененной Протоколами 1976 г. и 1990 г.). Российская Федерация, как правопреемница СССР, является участницей этой конвенции с 1983 г. При присоединении к этой конвенции СССР сделал оговорку о том, что положения конвенции об ответственности перевозчика за вред, причиненный жизни и здоровью пассажира не распространяются на случаи, когда перевозчик и пассажир являются гражданами СССР (России).

Афинская конвенция различает перевозчика и фактического перевозчика. Перевозчиком является лицо, заключившее договор морской перевозки пассажира от своего имени, а фактическим перевозчиком является лицо, которое будучи собственником судна или используя его на ином законном основании, фактически осуществляет перевозку пассажиров. Перевозочными документами являются билет и багажная квитанция.

Конвенция предусматривает отличия между багажом и каютным багажом, которые влияют на характер ответственности перевозчика. Багажом является любой предмет или автомашина, перевозка которых осуществляется по договору морской перевозки пассажира, а каютным багажом считается багаж, находящийся под охраной и контролем пассажира, а также багаж, находящийся в автомашине.

Перевозчик несет ответственность за смерть и повреждение его здоровья, а также за утрату или повреждение багажа, если происшествие, вследствие которого причинен ущерб пассажиру, произошло во время перевозки, по вине перевозчика, его агентов или работников. Бремя доказывания того, что происшествие, в результате которого причинен ущерб, произошло во время перевозки, а также размера причиненного ущерба, возлагается на истца.

Воздушные перевозки. В качестве международной воздушной перевозки рассматривается перевозка, при которой хотя бы один из пунктов посадки находится на территории другого государства.

Условия международных воздушных перевозок пассажиров и грузов регулируются Варшавской конвенцией об унификации некоторых правил относительно международных воздушных перевозок 1929 г., дополненной Гаагским протоколом 1955 г. (Российская Федерация является участницей Варшавской конвенции и Протокола). Впоследствии были приняты новые международные соглашения, вносившие изменения и дополнения в Варшавскую конвенцию, которые на сегодняшний день образуют так называемую Варшавскую систему, весьма громоздкую и малоэффективную в силу различного по составу круга государств-участников в отношении каждого документа. В рамках Юридического комитета Международной организации гражданской авиации была принята единая Монреальская конвенция об унификации некоторых правил относительно международных воздушных перевозок 1999 г.

В Российской Федерации вопросам международных воздушных перевозок посвящена Глава XV Воздушного кодекса Российской Федерации 1997 г., а также нормы других законов и подзаконных актов (ГК РФ, Правила международных воздушных перевозок пассажиров, багажа и грузов 1986 г. и др.).

Международная авиаперевозка осуществляется на основании перевозочных документов, к числу которых относятся: авиатранспортная накладная в договоре воздушной перевозки груза (обладающая функциями аналогичными функциям коносамента, однако, не являющаяся оборотным документом в отличие от коносамента); авиабилет в договоре воздушной перевозки пассажира; багажная квитанция в договоре воздушной перевозки багажа.

Основным принципом ответственности является наличие вины перевозчика, который освобождается от ответственности, если докажет, что им были предприняты все меры к тому, чтобы избежать вреда (ст. 20 Варшавской конвенции). Конвенция устанавливает пределы имущественной ответственности воздушного перевозчика.

Коллизионная норма, содержащаяся в статье 21 Варшавской конвенции отсылает решение вопроса об ограничении или освобождении от ответственности в случае, если перевозчик докажет вину потерпевшего в причинении вреда, к применению закона суда.

В случае причинения ущерба лицо, имеющее право на получение багажа или груза, должно направить перевозчику возражение немедленно по его обнаружении не позднее семи дней со дня получения зарегистрированного багажа и четырнадцати дней со дня получения груза. В случае задержки, претензия должна быть заявлена не позднее 21 дня, считая с момента передачи багажа или груза в распоряжение получателя. Срок исковой давности установлен в 2 года с момента прибытия воздушного судна по назначению.

Иск должен быть предъявлен по выбору истца в пределах территории одного из государств-участников либо в суде по месту жительства перевозчика, по месту его основного коммерческого предприятия или по месту, где он имеет коммерческое предприятие, посредством которого был заключен договор, либо в суде места назначения перевозки.

Широкое распространение получили перевозки пассажиров и грузов на самолетах, которые авиакомпания на время предоставляет по договору аренды. Регламентация коммерческих чартерных перевозок осуществляется Гвадалахарской конвенцией об унификации некоторых правил, касающихся международных воздушных перевозок, осуществляемых лицами, не являющимися перевозчиками по договору 1961 г. Воздушный чартер представляет собой договор, по которому одна сторона (фрахтовщик) обязуется предоставить другой стороне (фрахтователю) за плату всю или часть вместимости одного или нескольких воздушных судов на один или несколько рейсов для перевозки пассажиров, багажа, грузов, почты и для иных целей. Гвадалахарская конвенция ввела понятие фактического перевозчика, которое обозначает лицо не являющееся перевозчиком по договору, но уполномоченное им осуществлять перевозку.

Основное содержание Гвадалахарской конвенции сводится к следующему: если фактический перевозчик осуществляет перевозку на условиях Варшавской конвенции, то и он, и перевозчик, заключивший договор, подпадают под действие данной конвенции.

Претензии и иски могут быть обращены как к перевозчику по договору, так и фактическому перевозчику.

Железнодорожные перевозки. Основным международным договором в сфере регулирования железнодорожных перевозок является Соглашение о международных железнодорожных перевозках (КОТИФ) 1980 г., которое заменило собой Бернскую конвенцию о железнодорожных перевозках грузов (МГК) 1980 г. и Бернскую конвенцию о международных перевозках пассажиров и багажа (МПК) 1923 г. Российская Федерация не участвует в данном соглашении.

Документом, свидетельствующим заключение договора перевозки, является железнодорожная накладная, которая выдается в трех экземплярах и выступает в качестве товарораспорядительного документа.

Ответственность перевозчика за несохранность и просрочку в доставке груза строится на единых основаниях. Перевозчик освобождается от ответственности, если несохранность или несвоевременная доставка груза были вызваны обстоятельствами, которых железная дорога не могла избежать и последствия которых не могла устранить, а также при наличии, так называемых, особых опасностей для груза (недостатков тары, естественных свойств груза, внесения неправильных сведений в накладную и др.). Установлены пределы ответственности железной дороги за ущерб, причиненный жизни и здоровью пассажира, и за утрату и повреждение багажа.

Претензии при просрочке доставки груза могут быть предъявлены в течение 60 дней с момента получения груза. Участники договора направляют претензии и иски одной из следующих железных дорог: отправления, назначения или той, на которой имело место обстоятельство, являющееся основанием заявляемого требования. Срок исковой давности составляет один год, а при наличии умышленных действий перевозчика, а также по спорам о возмещении за реализованный груз и в некоторых других случаях – два года.

Автомобильные перевозки. В сфере правового регулирования международных автомобильных перевозок важную роль играют соглашения, регламентирующие организацию дорожного движения, к которым относятся, в частности, Конвенция о дорожном движении 1949 г., Протокол о дорожных знаках и сигналах 1949 г., Конвенция о дорожном движении 1968 г., Европейское соглашение 1971 г., дополняющее Конвенцию о дорожном движении 1968 г. и др.

Непосредственное регулирование взаимоотношений перевозчика и грузовладельца, заключивших договор перевозки автомобильным транспортом, порядок приема груза и его выдачи в пункте назначения осуществляется посредством Женевской конвенции о договоре международной дорожной перевозки грузов (КДПГ) 1956 г. (СССР присоединился к Конвенции в 1983 г. и Россия является участницей в порядке международного правовпеермства).

Конвенцию применяют ко всякому договору дорожной перевозки грузов за вознаграждение посредством транспортных средств (автомобилей, автомобилей с полуприцепами, прицепов и полуприцепов), когда место погрузки и место доставки груза, указанные в контракте, находятся на территории двух различных стран, из которых по крайней мере одна является участницей Конвенции, а также в том случае, если перевозки производятся государствами, или правительственными учреждениями, или организациями (независимо от места жительства и национальности заключающих договор сторон).

Заключение договора перевозки оформляют автотранспортной накладной, отсутствие, неправильность и утеря которой не отражаются ни на существовании, ни на действительности договора перевозки. Накладная составляется в трех экземплярах, подписанных отправителем и перевозчиком, причем эти подписи могут быть отпечатаны типографским способом или заменены штемпелями отправителя и перевозчика, если это допускается законодательством страны, в которой составлена накладная. Первый экземпляр накладной передается отправителю, второй сопровождает груз, а третий остается у перевозчика.

Накладная выполняет функцию товарораспорядительного документа, которая выражается в том, что отправитель имеет право распоряжаться грузом, в частности требовать от перевозчика прекращения перевозки, изменения места, предусмотренного для доставки груза, или доставки груза не тому получателю, который указан в накладной. Отправитель теряет это право, когда второй экземпляр накладной передан получателю.

Согласно п. 1 ст. 17 Конвенции КДПГ, перевозчик несет ответственность за полную или частичную утрату груза либо за его повреждение, произошедшие между принятием груза к перевозке и его выдачей, а также за опоздание в доставке.

Конвенция предусматривает перечень обстоятельств, освобождающих перевозчика от ответственности, когда утрата или повреждение груза являются следствием особого риска, неразрывно связанного:

* с использованием открытых или не укрытых транспортных средств, если такое использование было специально указано в накладной;
* с отсутствием или повреждением упаковки грузов, по своей природе подверженных порче без упаковки или при неудовлетворительной упаковке;
* с перемещением, погрузкой, размещением или выгрузкой груза отправителем либо получателем или лицами, действующими от имени отправителя или получателя;
* с природой некоторых грузов, подверженных полной или частичной гибели и повреждению, в частности, поломке, ржавению, внезапному гниению, усушке, утечке, нормальной потере или нападению грызунов;
* с недостаточной или неудовлетворительной маркировкой или нумерацией грузовых мест;
* с перевозкой живых животных.

Бремя доказывания данных обстоятельств лежит на перевозчике.

Конвенция предусматривает претензионный порядок разрешения споров между перевозчиком и получателем груза. Претензия должна быть заявлена перевозчику в следующие сроки: в момент принятия груза, если речь идет о видимых потерях и повреждениях; в течение семи рабочих дней со дня доставки груза, если речь идет о незаметных внешне потерях и повреждениях, и в течение двадцати одного дня с момента выдачи груза получателю, если речь идет о просрочке в доставке груза.

Срок исковой давности составляет один год, а в случае умышленных действий перевозчика, повлекших причинение ущерба, три года. По спорам, вытекающим из договоров перевозки, которые регулируются нормами КДПГ, истец может обращаться помимо компетентных судов участвующих в Конвенции стран, в суд страны, на территории которого находятся обычное место жительства ответчика, его главная контора или отделение или агентство, при посредничестве которых был заключен договор перевозки; или места принятия груза к перевозке или места его доставки.

Для упрощения таможенных формальностей при пересечении границ автотранспортными средствами, была принята Женевская таможенная конвенция о международной перевозке грузов с использованием карнетов TIR (книжек МДП) 1975 г. Обладатели книжки МДП (единого таможенного документа) пользуются преимуществом первоочередного таможенного оформления и прохождения таможенного досмотра при международной дорожной перевозке грузов. Россия является участником данной Конвенции.

Международная перевозка пассажиров и их багажа автомобильным транспортом регулируется Женевской конвенцией о договоре международной автомобильной перевозки пассажиров и багажа (КАПП) 1973 г., положения которой аналогичны положениям предыдущих конвенций, регулирующих перевозку пассажиров и их багажа другими видами транспорта.

В Российской Федерации помимо международных конвенций, к которым присоединилась Россия, правовое регулирование автомобильных перевозок осуществляется посредством двусторонних договоров, а также Положениями Устава автомобильного транспорта РСФСР 1969 г., а также Федеральным законом РФ «О государственном контроле за осуществлением международных автомобильных перевозок и об ответственности за нарушение порядка их выполнения» 1998 г. и иными нормативно-правовыми актами.

Смешанные перевозки. Под международной смешанной перевозкой понимают перевозку грузов по меньшей мере двумя разными видами транспорта на основании договора смешанной перевозки. Существуют две основные формы организации смешанных перевозок. Перевозки в непрямом смешанном сообщении выполняются на основе нескольких договоров, причем правовой режим на отдельных этапах следования перевозимого груза различен, что создает определенные трудности для грузовладельца. Главной особенностью второй формы организации смешанных перевозок – прямой смешанной перевозки – является наличие лица (оператора смешанной перевозки), которое принимает на себя ответственность за сохранность груза на всем протяжение его транспортировки, то есть выполняет функции единого перевозчика.

Основным международным договором в области правового регулирования международных смешанных перевозок выступает Конвенция ООН о международных смешанных перевозках грузов 1980 г. В соответствии с положениями Конвенции оператор смешанной перевозки после принятия груза в свое ведение должен выдать документ смешанной перевозки, который по выбору грузоотправителя может быть оборотным или необоротным. Если документ смешанной перевозки выдается как оборотный, то он должен быть составлен в виде ордерного документа или документа на предъявителя. В случае, когда документ смешанной перевозки выдается как необоротный, в нем должен быть указан грузоотправитель.

Ответственность оператора смешанной перевозки за груз, на основании Конвенции, охватывает период с момента принятия им груза в свое ведение до момента выдачи груза. Оператор несет ответственность за ущерб, если не докажет, что он, его служащие или агенты приняли все меры, которые могли разумно требоваться, чтобы избежать обстоятельств, вызвавших утрату, повреждение или задержку в доставке груза, и их последствий.

Конвенция устанавливает ограничение ответственности оператора смешанной перевозки, а также предусматривает претензионный порядок урегулирования разногласий. Любой иск, связанный с международной перевозкой на основании Конвенции погашается давностью, если судебное или арбитражное разбирательство не начато в течение двух лет.

Важное значение при регулировании международных смешанных перевозок играют обычно-правовые нормы. В частности, распространение получили Унифицированные правила о документе смешанной перевозки МТП 1973 г., Стандартные условия оборотного коносамента перевозки груза в смешанном сообщении 1992 г., а также многочисленные проформы документов смешанной перевозки, разработанные многочисленными международными организациями.

**4. Международные денежные обязательства**

*1. Финансирование международных коммерческих операций.*

*2. Валютное регулирование.*

*3. Международные расчеты и кредитные отношения.*

*4. Договор банковского счета.*

**1. Финансирование международных коммерческих операций**

Финансовое обеспечение международной коммерческой деятельности (коммерческое финансирование) заключается в осуществлении финансирования и платежей.

Среди ***форм коммерческого финансирования*** различают: факторинг, форфейтинг, финансовый лизинг и безоборотное финансирование.

Международный факторинг и международный финансовый лизинг являются объектами международных конвенций (Конвенции о лизинге и Конвенции о факторинге), подписанных на дипломатической конференции в Оттаве 28 мая 1988 года. Пока конвенции не вступили в силу, однако их принципы служат основой правового регулирования финансирования международных сделок.

***Сущность международного факторинга*** заключается в том, что финансовая корпорация (называемая фактором) соглашается освободить экспортера от финансового бремени экспортной сделки, в особенности от взимания покупной цены, причитающейся от зарубежных покупателей, с тем чтобы экспортер смог сосредоточиться на своей прямой деятельности по продаже и маркетингу своих товаров.

Вывоз, включающий отправку товаров, документация и передача транспортных документов совершаются экспортером (продавцом), но осуществление кредитования в согласованных пределах составляет обязанность фактора.

***Международный факторинг:***

-  упрощает получение наличных денег в ходе экспортных операций;

-  если кредитование (как элемент, содержащийся в большинстве экспортных сделок) совершается на безоборотной основе, предоставляет защиту от безнадежных долгов.

***Виды международного факторинга:*** раскрытый и нераскрытый факторинг.

*Раскрытый факторинг* основан на уступке фактору как цессионарию принадлежащего экспортеру права требовать уплаты покупной цены. Уступка права требования должна быть совершена письменно, подписана цедентом (экспортером), она должна быть абсолютной (то есть не частичной, а полной, чтобы должнику не пришлось иметь дело с несколькими кредиторами) и доведенной специальным письменным уведомлением до сведения должника (иностранного покупателя).

Наиболее распространенный вид *нераскрытого факторинга* известен как дисконтирование счетов. Осуществляется оно в форме, основанной на праве справедливости цессии (уступка требования в обязательстве другому лицу), требования покупной цены фактору экспортерам. В этом соглашении договоренность о факторинге иностранному покупателю не раскрывается и он платит покупную цену экспортеру. В договоре о факторинге предусматривается, что экспортер получает цену как доверительный собственник фактора и должен зачислить полученные суммы на отдельный счет, который указал фактор. Если в договоре есть такое условие и директор экспортной компании, получив платеж, зачисляет эти суммы на счет компании, то эти действия содержат состав правонарушения, состоящего в присвоении движимых вещей, и платеж должен быть возвращен фактору.

**2. Валютное регулирование**

Под ***валютными операциями***понимаются:

-  операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

-  ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;

-  осуществление международных денежных переводов.

***Основным органом валютного регулирования*** в России является Центральный банк Российской Федерации.

Центробанк определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте. Он издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами. В валютном законодательстве под резидентами понимаются прежде всего физические лица, имеющие постоянное место жительства в Росси, и юридические лица, созданные в соответствии с законодательством России и имеющие местонахождение в России, а под нерезидентами - физические лица с постоянным местом жительства за пределами России и юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и с местом нахождения за пределами России.

Центральный банк РФ проводит все виды валютных операций и устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации.

**3. Международные расчеты и кредитные отношения**

Россия участвует в большом числе соглашений по вопросам международных расчетов и кредитных отношений.

Под ***расчетными отношениями*** понимаются платежи по внешнеторговым и иным внешнеэкономическим операциям.

Под ***кредитными отношениями*** понимаются отношения сторон, при которых кредитор обязуется передать в пользование заемщику (должнику) валютные ценности, а заемщик (должник) обязуется возвратить их или предоставить кредитору соответствующую компенсацию, как правило, с уплатой процентов в сроки и на условиях, предусмотренных соглашением сторон. Эти отношения возникают либо на основе межгосударственного соглашения, либо на основе гражданско-правовой сделки.

Форма расчетов указывается в заключаемых внешнеторговых сделках. Расчеты осуществляются посредством аккредитива и в порядке инкассо. Широкое распространение в области кредитно-расчетных отношений получили такие ценные бумаги, как вексель и чек.

Под ***аккредитивом***понимается любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, в силу которого банк (*банк-эмитент*), действуя по просьбе и в соответствии с инструкциями клиента (*приказодателя аккредитива*):

-  должен произвести платеж третьему лицу (бенефициару), или по его приказу должен оплатить или акцептировать переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром, или

-  дает полномочия другому банку произвести такой платеж, или оплатить, акцептировать, негоциировать (купить или учесть) переводные векселя (тратты) против выставленных документов.

***Аккредитивы могут быть:***

-  отзывными;

-  безотзывными.

Вне зависимости от того, каким термином обозначен аккредитив, он должен соответствовать ***следующим требованиям:***

-  все аккредитивы должны ясно указывать, исполняются ли они путем немедленного платежа, платежа с рассрочкой, путем акцепта или негоциации;

-  в каждом аккредитиве должен быть указан банк (исполняющий банк), который уполномочен произвести платеж (банк-плательщик), или акцепт тратт (акцептирующий банк), или негоциацию (негоциирующий банк), если только аккредитив не разрешает негоциацию любым банком (негоциирующим банком);

-  если банк-эмитент посредством телекоммуникационного сообщения инструктирует какой-либо банк (авизующий банк) авизовать аккредитив, затем должно следовать почтовое подтверждение, то в телекоммуникационное сообщение должны быть включены слова «подробности следуют».

***Переводным (трансферабельным) является аккредитив,*** по которому бенефициар имеет право просить банк, производящий платеж или акцепт, или любой банк, уполномоченный негоциировать, о том, чтобы аккредитивом могли пользоваться полностью или частично одно или несколько третьих лиц (вторые бенефициары). Аккредитив может быть переведен, если только он обозначен банком-эмитентом как «переводный» («трансферабельный»).

Расходы банка, связанные с переводом аккредитива, оплачиваются первым бенефициаром, если не оговаривается иное. Переводящий банк не будет обязан произвести перевод аккредитива до оплаты расходов. Аккредитив может быть переведен только на условиях, указанных в оригинале аккредитива, за исключением суммы аккредитива, цен за единицу товара, указанных в нем, срока действия аккредитива, последней даты для представления документов, которые соответственно могут быть уменьшены и на которые должно быть предоставлено страховое покрытие.

***Аккредитив может быть авизован*** бенефициару через другой банк (авизующий банк) без обязательства со стороны авизующего банка. Банк не обязан проверять подлинность аккредитива, однако должен проявить разумную заботливость в целях проверки по внешнему виду его подлинности. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара.

Безотзывной аккредитив составляет твердое обязательство банка-эмитента:

-  если аккредитив предусматривает немедленный платеж - платить или обеспечить платеж;

-  если аккредитив предусматривает платеж с рассрочкой - платить в сроки, определяемые в соответствии с указаниями аккредитива;

-  если аккредитив предусматривает акцепт - акцептировать тратты, выставленные бенефициаром, если в аккредитиве указано, что они должны быть выставлены на банк-эмитент, или принять на себя ответственность за их акцепт и платеж по наступлении срока, если в аккредитиве предусмотрено, что они должны быть выставлены на приказодателя аккредитива или другого трассата, указанного в аккредитиве;

-  если аккредитив предусматривает негоциацию - оплатить без оборота на трассантов и (или) добросовестных держателей тратту (тратты), выставленную бенефициаром платежом по предъявлении или в определенный срок на приказодателя аккредитива или на какого-либо другого трассата, указанного в аккредитиве, иного, чем банк-эмитент, или предусмотреть негоциацию другим банком и произвести платеж так, как указано выше, если такая негоциация не будет произведена.

***Банки должны*** проверять все документы с разумной тщательностью, чтобы удостовериться в том, что по внешним признакам они соответствуют условиям аккредитива. Документы, которые по внешним признакам окажутся противоречащими друг другу, должны рассматриваться как не соответствующие по внешним признакам условиям аккредитива.

Если банк в соответствии с имеющимися полномочиями производит платеж или принимает на себя обязательство произвести платеж, то лицо, давшее такие полномочия, обязано принять документы и предоставить возмещение банку, который произвел платеж.

В случае если банк-эмитент решит отказать в принятии документов, он должен сообщить об этом без задержки посредством телекоммуникационного сообщения или, если это невозможно, иным ускоренным путем банку-бенефициару, если он получил документы непосредственно от него. В таком уведомлении должны быть указаны расхождения, из-за которых банк-эмитент отказывает в приеме документов.

***Банки не несут никакой ответственности*** за форму, точность, подлинность, подделку или юридическое значение каких-либо документов, равно как за общие и (или) частные условия, имеющиеся в документах или дополнительно включенные в них.

***Они также не несут никакой ответственности:***

-  за описание, количество, вес, качество, кондиционность, упаковку, доставку, ценность или за фактическое наличие указанных в документах товаров;

-  за добросовестность, действия и (или) бездействие, кредитоспособность, выполнение обязательств;

-  за коммерческую репутацию грузоотправителя, перевозчиков или страховщиков товара или всякого другого лица;

-  за последствия задержки и (или) потери в пути сообщений, писем и документов, за задержку, а также искажения или другие ошибки, возникающие при передаче телекоммуникационных сообщений;

-  за ошибки в переводе или толковании технических терминов и оставляют за собой право передавать термины аккредитивов без их перевода;

-  за последствия, вызванные приостановлением их деятельности из-за стихийных бедствий, бунтов, гражданских волнений, восстаний, войн, или каких-либо других, не зависящих от них обстоятельств, или из-за каких-либо забастовок или локаутов. Без специального на то разрешения банки при возобновлении своей деятельности не будут принимать обязательство о платеже с рассрочкой, производить платеж, акцепт или негоциацию по аккредитивам, по которым в период приостановления деятельности банков срок предоставления документов уже истек.

**Инкассовые операции (инкассо)**– это операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций в целях:

-  получения акцепта и (или) платежа;

-  выдачи коммерческих документов против акцепта и (или) против платежа;

-  выдачи документов на других условиях.

В зависимости от оборачиваемых документов инкассовые операции подразделяются на «чистые» и «документарные».

*«Чистое инкассо»* означает инкассо финансовых документов, не сопровождаемых коммерческими документами.

*«Документарное инкассо»* означает инкассо:

-  финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами;

-  коммерческих документов, не сопровождаемых финансовыми документами.

***Субъектами инкассовой операции*** могут выступать:

-  доверитель - клиент, который поручает 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 - инкассирующий банк, делающий представление плательщику;

-  плательщик - лицо, которому должно быть сделано представление согласно инкассовому поручению.

***Банки обязаны*** удостовериться в том, что полученные документы по внешним признакам соответствуют тем, которые перечислены в инкассовом поручении, и должны немедленно известить сторону, от которой было поручено инкассовое поручение, об отсутствии какого-либо документа.

Документы должны быть представлены в той форме, в которой они получены, за тем исключением, что банк-ремитент и инкассирующий банк вправе приклеить необходимые марки за счет доверителя и сделать любые необходимые индоссаменты или проставить любые печати или иные идентифицирующие пометки или обозначения, обычно используемые в инкассовой операции.

*Инкассовые поручения* должны содержать полный адрес плательщика или домицилий, по котором должно быть сделано представление. Если адрес является неполным или неточным, инкассирующий банк может без обязательства и ответственности со своей стороны принять меры для установления правильного адреса. В случае если документы подлежат оплате по предъявлении, представляющий банк должен сделать представление к платежу без задержки.

Банк-ремитент, выполняя инструкции доверителя, должен использовать в качестве инкассирующего банка:

-  банк, указанный доверителем;

-  при отсутствии такого указания - любой банк по собственному выбору или выбору другого банка в стране платежа или акцепта.

Инкассирующие банки обязаны осуществлять извещения о производстве по полученным поручениям, в частности в том, что касается их формы и способа. Форма извещения должна содержать детали инкассового поручения, включая последний банковский номер для ссылок на инкассовое поручение, а также инкассированную сумму или суммы, удержанные за комиссию и (или) расходы и (или) издержки, и способ распоряжения средствами. Способом извещения может стать самая быстрая почта, каблограмма, телеграмма, телекс или сообщение посредством электронной системы и т.д.

***Банки, участвующие в инкассировании, не несут никаких обязательств и никакой ответственности:***

-  за последствия, возникающие из-за задержки и потерь в пути каких-либо сообщений, писем или документов, или за задержку, искажение или иные ошибки, возникающие при передаче каблограмм, телеграмм, телексов или при сообщении посредством электронных систем, или за ошибки в переводе или толковании технических терминов;

-  за последствия, возникающие в результате приостановки их деятельности ввиду форс-мажора, бунтов, гражданских волнений, восстаний, войн или каких-либо иных причин, находящихся вне их контроля, или ввиду каких-либо забастовок или локаутов.

***Оплата может быть произведена*** как в валюте страны платежа, так и в любой иной. При оплате документов в валюте страны платежа представляющий банк должен выдать в собственность плательщику документы только против платежа в местной валюте, которая может быть немедленно использована способом, указанным в инкассовом поручении. В случае когда документы подлежат оплате в валюте иной, чем валюта страны платежа (в иностранной валюте), представляющий банк должен при отсутствии иных инструкций в инкассовом поручении выдать в собственность плательщику документы только против платежа в соответствующей иностранной валюте, которая может быть немедленно переведена в соответствии с инструкциями, данными в инкассовом поручении.

По чистым инкассо частичные платежи могут быть приняты, если они разрешены законодательством, действующим в месте платежа, в пределах и на условиях, установленных этим законодательством. По документарным инкассо частичные платежи принимаются только при наличии специального разрешения в инкассовом поручении.

***Вексель*** - письменное безусловное долговое обязательство установленной законом формы, выдаваемое заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку указанной в нем суммы.

***Переводный вексель (тратта)*** - это ценная бумага, содержащая письменный приказ векселедателя (трассанта), отданный плательщику (трассату), об уплате по наступлении срока определенной денежной суммы первому векселедержателю (ремитенту).

К важнейшим ***свойствам векселя*** принято относить:

-  абстрактность (безусловность) - отсутствие каких-либо объяснений по поводу возникновения денежного долга;

-  бесспорность - обязательность оплаты в точном соответствии с указанной в векселе суммой;

-  обращаемость - возможность посредством передаточной надписи обращаться среди неограниченного количества субъектов.

***Переводный вексель должен содержать:***

-  наименование «вексель», включенное в текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

-  простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;

-  наименование того, кто должен платить (плательщика);

-  указание срока платежа;

-  указание места, в котором должен быть совершен платеж;

-  наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;

-  указание даты и места составления векселя;

-  подпись того, кто выдает вексель.

Плательщик посредством акцепта ***принимает на себя обязательство*** оплатить переводный вексель в срок.

Акцепт отмечается на переводном векселе. Он выражается словом «акцептирован» или всяким другим равнозначным словом. Простая подпись плательщика, сделанная на лицевой стороне векселя, имеет силу акцепта.

Акцепт должен быть простым и ничем не обусловленным, однако плательщик может ограничить его частью суммы. Всякое иное изменение, произведенное акцептом в содержании переводного векселя, равносильно отказу в акцепте. Однако акцептант отвечает согласно содержанию своего акцепта.

Исковые требования, вытекающие из переводного векселя против акцептанта, погашаются ***истечением трех лет со дня срока платежа.***

Исковые требования векселедержателя против индоссантов и против векселедателя погашаются ***истечением одного года со дня протеста,*** совершенного в установленный срок, или со дня срока платежа в случае оговорки об обороте без издержек.

Исковые требования индоссантов друг к другу и к векселедержателю погашаются ***истечением шести месяцев,*** считая со дня, в который индоссант оплатил вексель, или со дня предъявления к нему иска.

***Простой вексель*** - долговое обязательство в виде ценной бумаги, которое должно иметь следующее содержание:

-  наименование «вексель», выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

-  простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;

-  указание срока платежа;

-  указание места, в котором должен быть совершен платеж;

-  наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;

-  указание даты и места составления векселя;

-  подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

К простому векселю применяются правила применительно к переводному векселю в части индоссамента, срока платежа, платежа, иска в случае неакцепта или неплатежа, платежа в порядке посредничества, давности, а также постановления, относящиеся к переводному векселю, подлежащему оплате у третьего лица или в месте ином, чем место жительства плательщика, постановления относительно аваля.

***Чеки,*** подлежащие оплате в РФ, должны удовлетворять требованиям российского права. Точно так же выданный в России чек, подлежащий оплате за рубежом, должен отвечать требованиям права страны места платежа.

В 1931 г. была принята также Женевская конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о чеках. В этой Конвенции содержатся основные правила об урегулировании коллизий законов в области чекового права. По своему содержанию нормы этой Конвенции совпадают с коллизионными нормами, установленными Женевской конвенцией о решении коллизионных вопросов. Способность лица обязываться чеками определяется национальным законом чекодателя. Если национальный закон отсылает к закону другой страны, то применяется этот последний закон. Закон страны, где чек подлежит оплате, определяет круг лиц, на которых чек может быть выдан. Форма чековых обязательств регулируется законом страны, на территории которой эти обязательства были подписаны. Закон страны, на территории которой были подписаны обязательства, вытекающие из чека, определяет содержание этих обязательств. Россия участником этой Конвенции не является, однако в практике МКАС она применялась в тех случаях, когда одна из сторон (чекодатель) была из государства - участника Конвенции. В разд. VI части третьей ГК РФ имеются отдельные правила о применении права. Так, в ст. 1211 (пп. 10 п. 3) предусмотрено применение права страны банка к договору банковского счета. На основании этого договора ведомством заключаются соответствующие банковские сделки в области расчетов. Выбор права, подлежащего применению к отношениям, связанным с расчетами чеками, осуществляется в соответствии со [ст. 1217 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s1217.htm), отсылающей к праву страны, где находится место жительства или основное место деятельности стороны, принимающей на себя обязательства по односторонней сделке.

**4. Договор банковского счета**

***Договор банковского счета*** - это договор, заключаемый кредитным учреждением с клиентом, по которому это учреждение (банк) обязуется:

-  хранить денежные средства на счете клиента;

-  зачислять поступающие на этот счет суммы;

-  выполнять распоряжения клиента, связанные с его денежной наличностью (сдача наличных денежных средств в банк, их пересчет, зачисление и выдача наличных денег со счета по требованию клиента, перечисление заявленных сумм со счета и проведение других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида международными нормами и национальными законодательными актами).

Понятием банковского счета охватываются различные счета - расчетные, текущие, ссудные, депозитные и т. д. в зависимости от характера совершаемых по ним операций. Также эти счета отличаются по порядку их открытия и правилам совершения банковских операций.

***Сторонами по договору банковского счета являются банк и клиент.*** На стороне банка могут выступать как собственно банк, так и другие учреждения, получившие лицензию на основании национальных правил и признаваемые юридическими лицами, которым предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции. На стороне клиента по договору банковского счета может выступать любое лицо, которое пользуется услугами банка по открытию и ведению счетов, совершению расчетных операций. К таким лицам могут относиться как национальные, так и иностранные юридические и физические лица. Кроме того, стороной договора банковского счета может быть и государство в лице соответствующих органов государственного управления.

Все договоры банковского счета ***по своей правовой природе*** носят самостоятельный характер договоров поручения о проведении соответствующих банковских операций в порядке и на условиях, предусмотренных договором и действующим национальным законодательством.

***Договор банковского счета*** - это двусторонняя сделка, совершаемая, как правило, в простой письменной форме; при этом стороны в каждом конкретном случае могут сами устанавливать дополнительные требования, которым должна соответствовать форма сделки. Несоблюдение формы договора не делает его недействительным.

На практике распространено оформление договорных отношений клиента с банком по расчетному и кассовому обслуживанию путем подписания одного документа, регламентирующего права и обязанности сторон. Тем не менее права и обязанности по договору банковского счета возникают лишь с момента совершения руководителем банка разрешительной надписи на заявлении клиента. Отсутствие такого единого документа, подписанного сторонами, не означает, что договорные отношения между банком и клиентом отсутствуют. О существовании между банком и клиентом договора банковского счета свидетельствует наличие у компании счета в данном банке (расчетного, текущего и т.п.).

Основанием прекращения договора банковского счета (закрытия счета), как правило, выступает заявление клиента. Международная практика не устанавливает правил, согласно которым клиент при закрытии счета обязан предъявлять банку какие-либо дополнительные (кроме заявления) документы, обосновывающие причину закрытия счета (решение о ликвидации юридического лица, справку налоговой службы об отсутствии у фирмы задолженности перед бюджетом и т.п.).

За несвоевременное или неправильное списание средств со счета владельца, а также за несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета, наступает ***ответственность финансового учреждения*** в виде пени или штрафа, которые по своей правовой природе носят характер неустойки за нарушение условий договора банковского счета.

Сумма штрафных санкций колеблется от 0,5% до 2,5% за каждый день задержки.