

**Иваев Дамир Рафикович**, студент 4 курса юридического факультета,  
Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Башкирский государственный  
университет», Россия, г. Стерлитамак

**Ахметова Альбина Талгатовна**, ст. преподаватель

Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Башкирский государственный  
университет», Россия, г. Стерлитамак

## **ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНКАССО В МЕЖДУНАРОДНОМ ЧАСТНОМ ПРАВЕ**

**Аннотация:** статья посвящена проблемам правового регулирования инкассо в международном частном праве, анализируются основные теоретические и практические положения, проводится сравнительный анализ в рамках изучаемой темы.

**Ключевые слова:** инкассо, правовое регулирование, международное частное право.

**Abstract:** The article is devoted to the problems of legal regulation of collection in private international law, the main theoretical and practical provisions are analyzed, comparative analysis is carried out within the framework of the topic under study.

**Key words:** collection, legal regulation, international private law.

Согласно гл. 46 ч. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации и Положению Центрального банка Российской Федерации от 19.07.2012 года № 383-П в ред. от 05.07.2017 «О правилах осуществления перевода денежных средств», существуют следующие основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитив, инкассо, чек [1].

Наиболее распространенными формами международных расчетов выступают банковский перевод в виде кредитного перевода, инкассо и документарный аккредитив. Институт инкассо регулируется с помощью Унифицированных правил по инкассо. Стоит учитывать, что эти правила носят рекомендательный характер, то есть ссылаться на них возможно только в том случае, если применение обусловлено договором [3].

Инкассовая операция производится в банке-эмитенте, куда одна сторона после отгрузки товара передает оформленные в соответствии с условиями договора документы с приложенным к ним инкассовым поручением, содержащим полные и точные инструкции для банков. По результатам проверки правильности оформления инкассового поручения, в банк экспортера пересылает их инкассирующему банку в стране импортера. Инкассирующий банк, в соответствии с Унифицированными положениями по инкассо, — это банк, который не является банком-эмитентом, между тем участвует в процессе обработки инкассового поручения.

Инкассирующий банк направляет в представляющий банк (банк плательщика) инкассовое поручение с пакетом документов, а последний извещает импортера (плательщика, в соответствии с российским законодательством) и передает ему документы либо против уплаты, указанной в инкассовом поручении суммы, либо против акцепта векселя. По получении извещения от инкассирующего банка о зачислении средств на счет банка-ремитента последний осуществляет расчеты с экспортером. Инкассирующий банк в данной цепочке может отсутствовать, в связи с этим его функции будет самостоятельно осуществлять банк-эмитент.

Профессионалы в области таких расчетов полагают, что в первую очередь распространенность инкассо объясняется дешевизной [4]. Последняя же появилась в связи с тем, что банки в операциях по инкассо не несут ответственности ни за содержание каких-либо документов, приложенных к инкассовому поручению, ни за невыполнение инструкции другими банками

(даже в том случае, если они сами выбрали их), ни за юридическую силу документов, которые были предоставлены в банк.

По нашему мнению, доступность такого института как инкассо является очень привлекательной для контрагентов, между тем следует все же разработать механизм ответственности для банков. В этой ситуации будут оправданы комиссия, получаемая банками за перевод денежных средств и обмен документами, а также понесенные расходы. В настоящий момент банки можно привлечь к ответственности в виде понесенных убытков только за ненадлежащее исполнение обязанностей по исполнению инкассового поручения, ответственности за неоплату или неакцепт документов нет, поскольку банки выступают лишь посредниками.

Одним из плюсов инкассо можно считать тот факт, что с помощью него государство легко может осуществлять контроль за трансграничным движением валюты, поскольку обычно банк-ремитент находится на территории того государства, где осуществляют свою деятельность его клиент-экспортер, как следствие, например, в России такой банк будет обязан предоставлять отчетность Банку России. То же самое можно говорить и о представляющем банке: находится на территории того государства, где осуществляет свою деятельность плательщик-импортер, и, скорее всего, государство через какие-либо структуры контролирует трансграничные операции и сделки.

Между тем, наравне с положительными чертами инкассо существует целый ряд недостатков.

Во-первых, разрыв во времени между некоторыми стадиями расчета по договору (например, передачей документов в банк-ремитент и получением платежа) приводит к тому, что экспортер теряет на такой промежуток времени свои оборотные средства и ему приходится либо довольствоваться простойкой, либо прибегать к различным видам займов.

Во-вторых, инкассо выгодно в большей степени импортеру-плательщику, поскольку последний может отказаться от оплаты при представлении ему документов или оказаться неплатежеспособным к моменту оплаты. Для

экспортера-поставщика инкассовая форма расчетов гарантирует, что товар не перейдет в распоряжение покупателя до тех пор, пока он не совершит платеж, так как до получения платежа документы остаются в распоряжении инкассирующего (или представляющего) банка.

Между тем, инкассо все же более безопасно и справедливо для контрагентов, чем, к примеру, самый обычный банковский перевод. Кроме того, в договоре в части расчетов можно предусмотреть следующую возможность [2], которая поможет защитить экспортера. Товар может быть направлен на консигнацию в инкассирующий или представляющий банк. Затем после получения от плательщика платежа или акцепта, банк, у которого находилось на консигнации товар, передает товар импортеру-плательщику. В таком случае считается, что этот банк автоматически получил полномочия после того, как плательщик произвел платеж.

Исходя из всех преимуществ и недостатков инкассо, указанных ранее, следует отметить, что такой способ расчетов следует использовать в случае, если контрагенты или давно знакомы и доверяют друг другу, или плательщик по инкассо является надежной и надлежаще проверенной стороной. Не стоит забывать про главное условие: сперва передается/перечисляется платеж, а только затем инкассирующий/представляющий банк передает документы.

### **Библиографический список:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.12.2017).

2. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.12.2017).

3. Унифицированные правила по Инкассо (Публикация Международной торговой палаты № 522) (Ред. 1995 г., вступили в силу с 01.01.1996) // Перевод на русский язык, Агентство ЭДИ-Пресс, 1996. п. а ст. 1.

4. Либерман С.В Инкассовая форма безналичных расчетов: международно-правовой и национальный режимы. // Международное публичное и частное право. № 5. 2002. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 07.12.2017).