



УДК 341.9

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ УКРАИНЫ

Оксана ДАВИДЕНКО,
соискатель кафедры международного права
Национального юридического университета имени Ярослава Мудрого

АННОТАЦИЯ

В статье проанализирована система нормативно-правового обеспечения осуществления международных расчетов по законодательству Украины. Автором выделены основные блоки нормативно-правовых актов, регулирующих эту сферу правоотношений, а также представлены предложения по совершенствованию норм действующего законодательства.

Ключевые слова: расчеты, международные расчеты, нормативно-правовой акт, правовое обеспечение, система правового обеспечения.

PROBLEMS OF LEGAL PROTECTION OF IMPLEMENTATION OF INTERNATIONAL CALCULATIONS ON UKRAINE'S LEGISLATION

Oksana DAVIDENKO,
Applicant at the Department of International Law
of Yaroslav Mudryi National Law University

SUMMARY

The article analyzes the system of legal and regulatory support for the implementation of international settlements under the legislation of Ukraine. The author sets out the main blocks of normative legal acts regulating this sphere of legal relations, as well as suggestions on improving the norms of the current legislation.

Key words: calculations, international calculations, normative-legal act, legal support, system of legal support.

Постановка проблемы. На протяжении последних лет украинская экономическая система находилась в состоянии упадка, и только последние несколько лет можно наблюдать незначительное оживление и оздоровление различных ее секторов. И именно выход на внешние рынки является весьма важной частью стратегии экономического роста государства. При осуществлении внешнеэкономической деятельности субъекты хозяйствования непременно сталкиваются с системой международных расчетов в различных их формах.

Поэтому сегодня очень важным как с практической, так и с теоретической точки зрения является исследование возможностей и проблем использования международных расчетов, а также поиск оптимальных моделей правового регулирования форм международных расчетов именно для украинских предпринимателей. Это позволит национальному бизнесу активнее участвовать в международном товарообороте, а также наладить связи с зарубежными партнерами.

Актуальность темы исследования. В целом проблеме правового обе-

спечения международных расчетов уделено недостаточное внимание ученых. Среди специалистов в этой области, в трудах которых проанализированы отдельные вопросы осуществления международных расчетов, необходимо выделить таких, как: В.П. Богун, В.В. Дячек, А.И. Иванский, Т.А. Латковский, А.Г. Можарин, С.С. Пилипшин, Е.В. Согченко, И.А. Терещенко, Г.С. Фединяк, В.А. Чубенко и некоторые другие. Однако в условиях постоянного изменения условий ведения бизнеса, прежде всего в международном масштабе, переориентации экономики, финансового и экономического кризиса требуется переосмысление самого подхода к правовому регулированию международных расчетов с учетом международного опыта.

Целью настоящей статьи является анализ системы правового обеспечения осуществления международных расчетов по законодательству Украины и классификация нормативно-правовых актов в этой сфере.

Изложение основного материала. Следует отметить, что возникновение системы международных расчетов тес-

но связано с развитием и углублением процесса международного разделения труда, движения товаров, денег и услуг. Это обуславливает относительную обособленность движения денег в международном обороте из-за того, что производство и непосредственная реализация товаров не происходят одновременно, а также из-за удаленности рынков сбыта, постоянных в отдельных случаях периодов транспортировки товаров и тому подобное. Международные расчеты нацелены охватывать расчеты во внешней торговле товарами и услугами, а также некоммерческими операциями, кредитами и движением капиталов между различными государствами.

Анализ практики применения форм международных расчетов, используемых украинскими субъектами хозяйствования, свидетельствует о том, что наиболее распространенными среди них являются: документарный аккредитив, документарное инкассо, авансовый платеж, банковский перевод и банковская гарантия. В то же время платежи по открытым счетам, векселя, чеки не нашли пока должного уровня распространенности при осуществле-



нии международных расчетов украинскими компаниями. Это объясняется тем, что при осуществлении международных расчетов существенное значение имеет имидж не только самой компании, но и страны происхождения в целом (экономическое положение, законодательная база, техническое оснащение и защита данных при осуществлении расчетов). К сожалению, к Украинскому государству со стороны международного сообщества нет достаточного уровня доверия как к надежному партнеру.

Особенности международных расчетов состоят в том, что импортеры и экспортеры, а также избранные ими банковские учреждения вступают в ряд дополнительных правоотношений по оформлению, пересылке и обработке товарораспорядительных и платежных документов; международные расчеты регулируются как национальными законодательными актами, так и международными банковскими обычаями.

Хотя вопрос определения процедуры проведения этих расчетов является весьма актуальным и насущным, в то же время для юристов гораздо принципиальнее вопрос, во-первых, о необходимости правового регулирования как такового, во-вторых, об объемах нормативного материала, которым обеспечивается регулирование международных расчетов в соответствии с национальным законодательством, в-третьих – о структуре правового обеспечения таких расчетов.

Необходимость правового регулирования международных расчетов, в частности, обусловлена тем, что оно, как и любой вид правоотношений, должно осуществляться с соблюдением принципа законности, что является важной гарантией провозглашенных в ст. 3 Конституции Украины прав, свобод и законных интересов человека как высшей социальной ценности, а также права на предпринимательскую деятельность, которая должна быть, прежде всего, легальной и осуществляться в соответствии с нормами права.

Поскольку процесс осуществления международных расчетов, сложность их проведения непосредственно влияет на инвестиционную привлекательность всей нашей страны, то в зависимости от того, какая модель государственной политики в этой сфере будет выбрана,

произойдет увеличение или уменьшение инвестиционных потоков.

Объем нормативного материала, которым обеспечивается правовая регламентация осуществления международных расчетов, должен соответствовать предмету регулирования, то есть должен быть адекватным тем общественным отношениям, которые урегулированы конкретным массивом юридических актов.

К тому же, законодатель при принятии нормативно-правовых актов в указанной сфере должен избегать как пробелов, так и чрезмерной «зарегулированности», а также коллизий между правовыми нормами актов различной юридической силы. В этом контексте необходимо подчеркнуть, учитывая особенности предмета правового регулирования, что место в системе нормативно-правовых актов, устанавливающих правовые основы осуществления международных расчетов, занимают международные акты, даже те, которые не являются обязательными сегодня для Украинского государства по тем или иным причинам. Они – перспектива развития современного украинского законодательства в сфере расчетных отношений.

В свою очередь, правовая основа осуществления международных расчетов имеет сложную разноуровневую структуру, включая в себя нормы различных отраслей права. Так, в частности, это нормы административного права, финансового, уголовного, таможенного, налогового, хозяйственного, гражданского и банковского права.

Таким образом, анализ самой структуры правового обеспечения производства международных расчетов является принципиальным моментом. Собственно, система законодательства имеет свое внутреннее строение и в зависимости от различных критериев состоит из нескольких структурных «срезов». Так, в частности, учеными отмечается функциональная, горизонтальная и иерархическая (вертикальная) структуры системы законодательства [1, с. 264–267]. Общеизвестна иерархия нормативно-правовых актов, предложенная представителями теории государства и права. Учеными-правоведами советской эпохи теория иерархичности нормативно-правовых актов, их структура, соотношение системы права и системы законодательства были раз-

работаны еще в XX в. В частности, эти проблемные вопросы нашли свое отражение в трудах А.П. Зайца, П.Б. Евграфова, С.В. Полениной, М.В. Сильченко [2–4]. На современном этапе развития теоретико-правовой науки каждый учебник по теории государства и права содержит определения иерархической структуры законодательства.

Так, авторы учебника «Общая теория государства и права» под общей редакцией М.В. Цвика и А.В. Петришина отмечают, что в зависимости от юридической силы нормативно-правовых актов, которая определяется местом правотворческого (правоустанавливающего) органа в государственном аппарате, выделяют иерархическую вертикальную структуру отечественного законодательства, в которую входят: (1) Конституция Украины, которая занимает центральное место в иерархической системе законодательства вместе с законами, устанавливающими отправные принципы правового регулирования (конституционные законы); (2) законы и кодексы, главное назначение которых – обеспечение на основе научно обоснованных принципов комплексного, всестороннего и целостного решения тех или иных задач экономического и социального развития общества; (3) указы и распоряжения Президента Украины; (4) подзаконные нормативно-правовые акты центральных органов исполнительной власти – постановления и распоряжения Кабинета Министров Украины, приказы и инструкции министерств, государственных комитетов Украины; (5) акты местных органов исполнительной власти (местные государственные администрации); (6) акты органов местного самоуправления по осуществлению функций, которые им делегированы государственными органами [1, с. 266].

Почти идентичную структуру предлагает и Н.М. Пархоменко, добавив к ней еще и локальные нормативно-правовые акты [5, с. 398]. А.Ф. Скаун, рассматривая виды структурной организации законодательства, отмечает, что иерархическая, субординационная (вертикальная) структура отражает юридическую силу актов, по которой происходит разделение законодательных актов: Конституция, конституционные законы, международные договоры, кодифицированные акты, обычные акты и т.д. [6, с. 317].



Если проанализировать нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы осуществления международных расчетов, то условно их можно разделить на следующие блоки. **Первый блок** составляют нормативно-правовые акты, закрепляющие положение о государственной политике в сфере международных расчетов (например, ее цели, задачи, основные направления реализации и т.п.). Так, в свое время был принят целый ряд нормативно-правовых актов, в которых содержатся нормы, призванные обеспечить осуществление международных расчетов. К ним относятся Конституция Украины, Хозяйственный кодекс Украины, Закон Украины «О Национальном банке Украины», Закон Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», Закон «О банках и банковской деятельности», Закон Украины «О платежных системах и переводе средств в Украине» и др. [7–12].

Статьей 42 Конституции Украины регламентировано право каждого на предпринимательскую деятельность, не запрещенную законом. В соответствии с нормами этой статьи действуют определенные ограничения в занятии предпринимательской деятельностью для определенного круга лиц: депутатов, должностных и служебных лиц органов государственной власти и органов местного самоуправления. При этом на конституционном уровне закреплена обязанность государства обеспечивать защиту конкуренции в предпринимательской деятельности, а также прав потребителей, осуществлять контроль за качеством и безопасностью продукции и всех видов услуг и работ, содействовать деятельности общественных организаций потребителей [7]. Таким образом, на конституционном уровне закреплено право на осуществление предпринимательской деятельности, не запрещенной законодательно. В том числе подразумевается и осуществление предпринимательской деятельности с иностранными контрагентами, которая подразумевает участие в системе международных расчетов.

В соответствии со ст. 344 ХКУ международные расчеты регулируются нормами международного права, банковскими обычаями и правилами, условиями внешнеэкономических контрактов, валютным законодательством

стран-участниц расчетов. Международные расчеты осуществляются через учреждения банков, между которыми есть корреспондентские отношения (банки, имеющие договоренность о проведении платежей и расчетов по взаимному поручению).

Второй блок – это нормативно-правовые акты, регламентирующие государственную политику в сфере валютного регулирования и контроля. В частности, к ним необходимо отнести Закон Украины «О валюте и валютных операциях» от 21.06.2018 № 2473, которым введены существенные изменения в регулировании этой сферы [12]. В частности, юридические и физические лица (в том числе – граждане) были наделены правом самостоятельно решать, когда и как проводить валютные операции, для этого не нужно будет ждать разрешения регулятора. Также этим нормативно-правовым актом был отменен валютный контроль для операций по покупке и переводу валюты на сумму до 150 000 грн. в эквиваленте.

На сегодня для инвестиций за границу не нужна больше индивидуальная лицензия от НБУ, а это значит, что не нужно подавать достаточно пакет документов, не зная, предоставит такое разрешение НБУ или нет. Важным достижением Закона является то, что продлен максимальный срок для расчетов по операциям экспорта и импорта товаров на более 180 дней. Экспортерам не нужно будет продавать выручку, а покупать валюту можно, не привязываясь к конкретному экспортному контракту. Также важными достижениями законодателя следует считать ослабление санкций в отношении нарушения валютного регулирования для экспортеров и импортеров и отсутствие обязанности регистрировать в НБУ привлеченные из-за рубежа кредиты.

Третий блок системы правового обеспечения осуществления международных расчетов составляют нормативно-правовые акты, направленные на регулирование вопросов электронной коммерции. В первую очередь, речь идет о Законе Украины «Об электронной коммерции» [13], который был принят не так давно (в 2015 году) и который в некотором роде расставил определенные точки над «i» в вопросах регулирования заключения электронных сделок с применением информационно-

телекоммуникационных технологий, а также права и обязанности участников отношений в сфере электронной коммерции.

Четвертый блок нормативно-правовых актов – это международные акты. В частности, имеются в виду Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной торговой палаты, Унифицированные правила по инкассо Международной торговой палаты, унифицированные правилами по договорным гарантиям Международной торговой палаты и другие международно-правовые акты по вопросам международных расчетов

Международные расчеты – объект унификации, что обусловлено интернационализацией хозяйственных связей и универсализацией банковских операций. В частности, Международные Вексельная и Чековая конвенции, заключенные на конференциях в Женеве соответственно в 1930 и 1931 годах, направлены на унификацию вексельных и чековых законов и устранение сложностей и разногласий в использовании векселей и чеков при расчетах. Комиссия по праву международной торговли при ООН осуществляет дальнейшее совершенствование вексельного и чекового законодательства.

Международная торговая палата (International Chamber de Commerce – ICC), созданная в Париже в начале XX в., разрабатывает и публикует Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, инкассо и банковских гарантий. Например, первые правила для инкассо вышли в свет 1936. В настоящее время действуют более поздние редакции унифицированных правил. Большинство банков мира объявили о своем присоединении к ним. Унифицированные правила и одинаковые законы – продукт банковской и торговой практики.

Они, в свою очередь, становятся базой для национальных нормативных и законодательных актов по международным расчетам и внешней торговле. Международные расчеты имеют, как правило, документарный характер, т.е. осуществляются против финансовых и коммерческих документов. Международные платежи выполняются в разных валютах и поэтому тесно связаны с валютными операциями, а именно



куплей-продажей валют. На эффективность их осуществления влияет динамика валютных курсов. Способом хеджирования валютного риска во внешнеэкономической деятельности, в частности, является покупка фьючерсных и опционных контрактов.

Пятый блок нормативно-правовых актов, регулирующих порядок международных расчетов, – это перспективное законодательство, т.е. те проекты, которые либо зарегистрированы в Верховной Раде Украины и которые тематически включают в себя все предыдущие блоки, однако еще не приняты в официальном порядке, либо же те нормативно-правовые акты международного уровня, которые необходимо имплементировать в украинское законодательство. В первую очередь мы имеем в виду нормативные документы, принятые либо рекомендованные Банком международных расчетов.

Этот банк был создан в 1930 году с целью координации поступлений и платежей, которые возникли в связи с репатриациями Германии, которые она платила странам-победителям в Первой мировой войне. Сегодня, безусловно, роль Банка совершенно другая, однако отличительной его особенностью является то, что на разных этапах исторического развития этот Банк неизменно оставался центральным банковским учреждением на мировой арене. Сегодня в его состав входят центральные банки стран-членов, он ими контролируется и представляет немало чисто специализированных услуг центральным банкам различных стран.

Одна из основных целей международной деятельности Банка заключается в укреплении международной финансовой стабильности. Особую актуальность такая деятельность приобретает в современных условиях интеграции мировых финансовых рынков. Это определяет и роль банка в системе международных отношений: БМР является местом встречи представителей центральных банков; является банком центральных банков – сохраняет их депозиты, которые составляют значительную долю мировых валютных резервов, осуществляет расчеты между ними на клиринговой основе; является агентом или доверенным лицом из различных международных финансовых договоренностей.

Украина, к сожалению, не является членом БМР, однако частично вынуждена выполнять его рекомендации. Так, под эгидой этого Банка и при его непосредственной поддержке работают 3 комитета по разработке и согласованию нормативных банковских стандартов: Базельский комитет по банковскому надзору, Базельский комитет по системам платежей и расчетов и Постоянный комитет по евровалютам. Ежегодные отчеты Банка международных расчетов существенно влияют как на международную экономическую систему в целом, так и на развитие экономики каждого отдельно взятого государства.

Выводы. Таким образом, основу правового регулирования осуществления международных расчетов в Украине составляет Хозяйственный кодекс Украины, Закон Украины «О платежных системах и переводе средств в Украине», «О Национальном банке Украины», «О банках и банковской деятельности», другие акты законодательства Украины и нормативно-правовые акты Национального банка Украины, а также Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной торговой палаты, Унифицированные правила по инкассо Международной торговой палаты, унифицированные правила по договорным гарантиям Международной торговой палаты и другие международно-правовые акты по вопросам международных расчетов, а также конкретные торговые кредитные и иные договоры, определяющие общие условия расчетных отношений между странами.

Анализ законодательства в сфере осуществления международных расчетов позволяет сделать выводы, что на законодательном уровне не закреплены дефиниции таких важных категорий, как: «международные расчеты», «формы международных расчетов», «система международных расчетов», «элементы системы международных расчетов» и т.д. Поэтому сегодня приоритетным вопросом «повестки дня» ученых-специалистов в области банковского права должно стать тщательное научно-практическое обоснование и анализ этих понятий.

К тому же, важна также выработка ряда рекомендаций для поиска и создания оптимальных моделей осуществления международных расчетов на современном этапе развития национальной экономической системы, мировых тен-

денций и т.д. с учетом особенностей украинских реалий.

Особенностями системы нормативно-правового обеспечения осуществления международных расчетов являются: 1) отсутствие закрепления на законодательном уровне базовых понятий, используемых законодателем, а также их признаков, системы, элементов и т.д.; 2) отсутствие системного подхода в регулировании международных расчетов, отсутствие единства в правовом регулировании; 3) «разбросанность» нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы осуществления международных расчетов, поскольку различные вопросы правового регулирования отдельных элементов системы международных расчетов содержатся в различных нормативно-правовых актах, которые довольно часто различаются по иерархическому признаку.

Несмотря на такое большое количество препятствий, сфера внешнеэкономической деятельности для коммерческих банков Украины до сих пор недостаточно развита. Хотя и сегодня большое количество украинских банков пытается самостоятельно налаживать корреспондентские отношения с банками других стран.

Для эффективного существования на мировом рынке украинскому банковскому сектору необходимо совершенствовать систему международных расчетов, опираясь на современные тенденции, и улучшать имидж компаний, банков и государства в целом. Этой ситуации возможно достичь с помощью применения инструментов по улучшению законодательства в расчетно-кредитной сфере и формированию информационной базы о платежеспособности и надежности украинских и иностранных компаний, банков и их партнеров.

Список использованной литературы:

1. Загальна теорія держави і права : підручник / за заг. ред. М.В. Цвіка, О.В. Петришина. Харків : Право, 2010. С. 264–267.
2. Заец А.П. Система советского законодательства (Проблема согласованности) : монография. Київ : Наук. думка, 1987. 100 с.
3. Законодательные акты СССР и их роль в укреплении социалистической законности: учеб. пособие. Киев : УМК ВО, 1989. 66 с.



4. Поленина С.В., Сильченко Н.В. Научные основы типологии нормативно-правовых актов в СССР : монография. Москва : Наука, 1987. 152 с.

5. Теорія держави і права. Академічний курс : підручник / за ред. О.В. Зайчука, Н.М. Оніщенко. Київ : Юрінком Інтер, 2006. С. 398.

6. Скакун О.Ф. Теорія права і держави : підручник. Київ : Алерта; КНТ; ЦУЛ, 2009. С. 317.

7. Конституція України : Затв. Законом України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. Відом. Верхов. Ради України. 1996. № 30. Ст. 141.

8. Господарський кодекс України : Закон України від 16.01.2003 № 436 ВР. Відом. Верхов. Ради України. 2003. № 18–22. Ст. 144.

9. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999. № 679. Відом. Верхов. Ради України. 1999. № 29. Ст. 238.

10. Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг : Закон України від 12.07.2001 № 2664. Відом. Верхов. Ради України. 2002. № 1. Ст. 1.

11. Про банки та банківську діяльність Закон України від 07.12.2000 № 2121. Відом. Верхов. Ради України. 2001. № 5–6. Ст. 30.

12. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні : Закон України від 05.04.2001 № 2346. Відом. Верхов. Ради України. 2001. № 29. Ст. 137.

13. Про валюту та валютні операції : Закон України від 21.06.2018 № 2473. Відом. Верхов. Ради України. 2018. № 30. Ст. 239.

14. Про електронну комерцію : Закон України від 03.09.2015 № 675. Відом. Верхов. Ради України. 2015. № 45. Ст. 410.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Давиденко Оксана Анатольевна – соискатель кафедры международного права Национального юридического университета имени Ярослава Мудрого

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Davidenko Oksana Anatolyevna – Applicant at the Department of International Law of Yaroslav Mudryi National Law University

mtusya@list.ru

УДК 343.985:343.58

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ТАКТИКИ ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА МЕСТА ПРОИСШЕСТВИЯ В ПРОЦЕССЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ЖЕСТОКОГО ОБРАЩЕНИЯ С ЖИВОТНЫМИ

Владислава ДЕМИДОВА,

адъюнкт кафедры криминалистики, судебной медицины и психиатрии Днепропетровского государственного университета внутренних дел

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены особенности организации и тактики проведения осмотра места происшествия при расследовании уголовного правонарушения, связанного с жестоким обращением с животными. Выполняется анализ понятийного аппарата «следственный осмотр места происшествия» на основе мнения ученых-криминалистов. Детально рассматривается тактика проведения осмотра при расследовании жестокого обращения с животными, которая делится на этапы, такие как: подготовительный, рабочий и завершающий. Отображаются наиболее рекомендуемые методы осмотра места происшествия и фотосъемки. Указывается, какие специалисты могут быть приглашены для проведения осмотра, объекты осмотра, следы и вещественные доказательства, которые могут находиться на месте происшествия жестокого обращения с животными.

Ключевые слова: тактика проведения осмотра места происшествия, организация проведения осмотра места происшествия, жестокое обращение с животными, следственное (сыскное) действие.

PECULIARITIES OF THE ORGANIZATION AND TACTICS OF CONDUCTING THE INSPECTION OF THE PLACE OF INCIDENT IN THE PROCESS OF INVESTIGATING THE CRUEL HANDLING OF ANIMALS

Vladyslava DEMIDOVA,

Adjunct at the Department of Criminalistics, Forensic Medicine and Psychiatry of Dnipropetrovsk State University of Internal Affairs

SUMMARY

This article describes the features of the organization and tactics of the inspection of the scene during the investigation of a criminal offense connected with the cruel treatment of animals. The analysis of the conceptual apparatus “investigative inspection of the scene of the incident” is made on the basis of the opinion of forensic scientists. Considered in detail, tactics of the inspection in the investigation of cruelty to animals, which is divided into stages, such as: preparatory, working and final. Also recommended are the most appropriate methods of inspection of the scene and photography. It indicates which specialists can be invited to conduct an inspection, inspection objects, traces and physical evidence that may be located at the scene of the cruel treatment of animals.

Key words: tactics of the inspection of the scene, organization of the inspection of the scene, cruel treatment of animals, investigative (detective) action.

Постановка проблемы. В рамках действующего Уголовного процессуального Кодекса Украины (далее – УПК Украины) остро чувствуется необходимость разработки нового и улучшения старого арсенала научно-технических средств обнаружения, фиксации, изъятия и исследования доказательной базы. Особенно это

касается осмотра места происшествия, так как именно это следственное действие является одним из самых важных и необходимых на начальном этапе расследования жестокого обращения с животными. Так, основными его заданиями являются выявление и исследование материальных объектов и их признаков, что имеет фундаментальное