

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МЕЖДУНАРОДНОГО ПРАВА

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОРМЫ-ПРИНЦИПЫ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ГЛОБАЛИЗАЦИЯ

А.А. Мамедов

Кафедра административного и финансового права
Российский университет дружбы народов
ул. Миклухо-Маклая, 6, Москва, Россия, 117198

В статье рассматриваются вопросы правового регулирования экономических отношений в современный период, требующие учета мировых интеграционных процессов вследствие глобализации экономики, на основе выработанных международных правовых регулятивов-международных норм-принципов, что делает транспарентными и единообразными требования, предъявляемые к правовому регулированию отношений в сфере национальных экономик в различных государствах.

Ключевые слова: международное право, международные нормы-принципы, глобализация, мировое финансовое пространство, унификация права, функция государства, интеграция.

Эволюция функций государства развивается не только под влиянием внутренних изменений, происходящих в государстве. Современная эпоха — это эпоха глобализации, включающая в себя высокодинамичное развитие интеграционных процессов в сфере экономики.

Одним из важнейших моментов постепенного стирания как законодательных, так и экономических барьеров является формирование глобального экономического пространства. Поэтому, рассматривая правовое регулирование экономических отношений в современный период, нельзя не учитывать мировые интеграционные процессы в сфере экономики.

Все больше и больше вопросов экономической проблематики выносятся на международно-правовое регулирование, и, как следствие из этого, происходит увеличение количества международных договоров, регулирующих экономические отношения.

Так, еще в 90-е гг. XX в. появилось несколько правовых документов, четко формулирующих нормы-принципы международной торговли, признанные сторонами международной торговли в качестве норм права, действующих в этом сегменте мировой экономики. Приведенное и позволяет их использовать в качестве международных правовых актов арбитражами для разрешения конкретных споров:

- принципы международных коммерческих договоров УНИДРУА 1994 г. [4];
- принципы европейского договорного права в редакции 2003 г. [10];

– свод принципов, правил и стандартов *Lex mercatoria* СЕНТРАЛ в редакции 2003 г. [3. С. 278].

Принципы УНИДРУА были подготовлены межправительственной организацией — Международным институтом унификации частного права (УНИДРУА) — и опубликованы в 1994 г. Документ не является международным соглашением, но в силу авторитетности организации, его создавшей, достаточно часто применяется при составлении международных контрактов и разрешении международных коммерческих споров. Принципы европейского договорного права разрабатывались в рамках Европейского Союза для целей европейской правовой интеграции. Практически неизвестный в России Свод принципов, правил и стандартов *Lex mercatoria* СЕНТРАЛ был разработан в рамках проекта Центра транснационального права (Centre for Transnational Law).

Международные нормы-принципы, регламентированные в приведенных документах, универсальны, вследствие чего на их применение не влияют особенности национального права участников договорных отношений, именно поэтому они и используются международными арбитрами при разрешении внешнеторговых споров.

Разработка вышеприведенных документов международно-правового характера и легло в основу «прогрессирующей кодификации транснационального права» [2. С. 210; 8. С. 122, 124] в области правового регулирования международной торговли. По нашему мнению, обращает на себя внимание следующие аспекты «прогрессирующей кодификации»:

– изменение традиционного процесса нормотворчества, а именно право создается не через формальный процесс кодификации, а путем частных инициатив научных работников и практикующих юристов;

– этот правотворческий процесс все время развивается, происходит постоянная доработка норм-принципов вследствие необходимости постоянного реагирования на изменения, происходящие в структуре международных коммерческих операций, и, как следствие, создания все более и более рациональных норм, отвечающих современным, постоянно изменяющимся условиям международного товарооборота;

– автономность, обособленность регламентации международных торговых сделок от каких-либо национальных систем правового регулирования.

Комплекс норм, составляющих *Lex mercatoria* и обеспечивающих регулирование международных торговых операций, достаточно обширен и включает, по нашему мнению, в себя: общие принципы права, нормы-принципы документов международных организаций, широко трактуемые обычаи и обыкновения международной торговли, арбитражные решения, международные конвенции, модельные законы международно-правового характера и пр.

Именно в *Lex mercatoria* получили отражение существующие тенденции развития права для регулирования международных экономических (преимущественно торговых) отношений при постоянно растущей динамике мирохозяйственных связей и определенным отставанием развития национального законодательства, обеспечивающего их регулирование.

В условиях глобализации, создания единого экономического пространства именно *Lex mercatoria* как кодифицированное транснациональное право обеспечивает необходимое регулирование международных торговых операций, снимая определенное противоречие международного характера таких операций и их регламентации национальным правом, и позволяет исключить транзакционные издержки, связанные с применением национального права к транснациональным торговым отношениям, что может помешать развитию глобального рынка.

Современное правовое регулирование международной торговли преодолело «правовой порядок множества национальных правовых систем» [9. С. 259], замедлявшего развитие *Lex mercatoria*. Процессы глобализации оказали положительное влияние на формирование современного правового регулирования международной торговли, вследствие чего оно обрело: 1) универсальный характер; 2) гибкость и возможность динамичного роста; 3) неформализованность и быстроту развития; 4) опору на торговый обычай и практику.

В современных условиях правового регулирования международной торговли именно Принципы УНИДРУА, Принципы европейского договорного права и Принципы СЕНТРАЛ регулируют структуру коммерческого контракта и его исполнение, которые четко и сформулированы в вышеприведенных международно-правовых документах.

Рассматривая правовое регулирование еще одного сегмента экономики — страхового сегмента, отмечаем международную стандартизацию (нормы-принципы) нормативных требований, к деятельности страховых компаний, а именно: условия учреждения страховой компании; порядок формирования страховых резервных фондов; условия инвестирования денежных средств этих фондов; порядок ведения бухгалтерского учета и требования к отчетности; регулирование маржи платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний и др.

Под международными нормами-принципами регулирования отношений в сфере страхования понимают единые требования к деятельности страховых компаний по поводу обеспечения их платежеспособности и финансовой устойчивости, направленные на защиту интересов страхователей. IAIS (Международная ассоциация органов страхового надзора) выработала международные нормы-принципы, устанавливающие основные количественные и качественные параметры требований страхового надзора к деятельности страховых организаций.

Нормами-принципами, регламентированными «Методологией основных принципов страхования» [5], регулируется: организация страхового надзора и критерии его осуществления; условия лицензирования страховых компаний и их корпоративное управление; адекватность капитала и активов страховых компаний их обязательствам, включая деривативы и векселя; условия и принципы перестрахования и проведения трансграничных операций; финансовая отчетность и аудит, в том числе и внутренний; финансовый мониторинг; критерии конфиденциальной информации. Нормами-принципами, образующими в своей совокупности «Стандарт по надзору за управлением имущества страховыми компаниями» [6], регулируется: инвестиционная деятельность страховых ком-

паний, включая: инвестиционную политику и стратегию страховых компаний; управление инвестиционными рисками; имущественная ответственность страховых компаний; финансовый мониторинг и аудит инвестиционной деятельности, в том числе и внутренний контроль.

Нормы-принципы международно-правового регулирования IAIS в сфере страхования имплементируются в едином, интеграционном законодательстве в сфере страхования как институте международного экономического права. Такой подход, к примеру, заложен в основу создания единого европейского законодательства в сфере страхования. Координирующие директивы Европейского Союза по правовому регулированию отношений в области страхования определяют действия национальных правовых систем при регулировании сферы страхования.

Наряду с нормами Директив общественные отношения, имеющие место в сфере страхования, регулируются и нормами, содержащимися в Решениях и Регламентах Европейского Союза.

Рассматривая вопрос о характере взаимодействия международного права и национального права России в сфере страхования, необходимо, на наш взгляд, исходить из оценки все более глубокой и разносторонней включенности правовой системы Российского государства в международные, интеграционные соглашения, в том числе и в сфере страхования. Поэтому, по нашему мнению, во всех вопросах, связанных с характером взаимодействия национального и международного права, во избежание нарушения интересов России в сфере страхования необходимо предусматривать не прямое действие положений международных, интеграционных соглашений на регулирование экономических отношений в сфере страхования, а их «опосредование волей государства, которое одновременно является и участником международно-правового отношения, и территориальным сувереном» [1. С. 16].

Применение международных норм-принципов — главный, по нашему мнению, фактор повышения конкурентоспособности и национальной банковской системы. К таким международным нормам-принципам относятся, прежде всего, правовые регулятивы, регламентированные в документах международно-правового характера: «Международная конвергенция измерения капитала и стандарты капитала: Уточненные рамочные подходы» (Базель-II) [7]. Нормы-принципы Соглашения Базель-II группируются по трем основным компонентам (pillars), взаимосвязанным, усиливающим и дополняющим друг друга в достижении единой цели — повышении финансовой устойчивости банков:

- минимальные требования к капиталу;
- надзорный процесс;
- рыночная дисциплина.

Глобальный финансовый кризис — кризис 2008 г. со всей очевидностью показал, что только применение международных норм-принципов, выработанных на основе обобщения многолетней банковской практики, позволяет обеспечивать повышение устойчивости и эффективности функционирования финансового сектора экономики.

Так, например, позиция регулятивных органов США — позиция осторожного внедрения Базельской системы, в основе которой соответствие размера резервного капитала банка степени рискованности активов банка, и привела к обрушению банковского сектора экономики США в отличие от стран Европейского Союза, понесших значительно меньшие потери, так как международно-правовые регулятивы в европейском банковском секторе стали применяться еще в 2007 г.

Мировой финансовый кризис 2008 г. показал, что банки подверглись рискам «заражения», когда неблагоприятные процессы в банковской системе в одной стране вследствие несовершенства в этих условиях банковской регулятивной и надзорной интеграции привели к кредитному сжатию банковских систем в других странах.

В связи с этим Базельский комитет по банковскому надзору разработал новые международно-правовые регулятивы — Базель-III, которые направлены на устранение недостатков регулирования, что, в свою очередь, должно способствовать предотвращению наступления нового финансового кризиса.

Положения Базеля-III предлагают новые международно-правовые регулятивы: стандарты капитала, соотношения заемного и собственного капитала и ликвидности для усиления регулирования банковской деятельности, надзора и риск-менеджмента в банковском секторе.

Стандарты капитала и новые буферы капитала потребуют от банков большего размера капитала, а также большего качества данного капитала по сравнению со стандартами, принятыми в Базеле-II. Новое отношение капитала к заемным средствам вводит нерисковую основу для расчета минимальных требований к капиталу в дополнение к системе расчета на основе риска. Новые коэффициенты ликвидности обеспечивают осуществление адекватного финансирования в кризисных ситуациях.

Одним из самых опасных рисков для участников глобального финансового рынка является риск потери репутации как надежного делового партнера в тесно связанной корпоративной этикой финансовой (банковской) среде. Возникает так называемый «кризис доверия». Он возникает из-за операционных сбоев при проведении банковских операций, неспособности банков осуществлять прибыльную деятельность только в соответствии с законодательством, а также при появлении подозрений в связях с криминальными структурами или в неспособности финансового менеджмента эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности.

В такой ситуации возникающий риск недостаточной ликвидности, обусловленный утратой деловой репутации, приводит к риску неплатежеспособности и потере финансовой устойчивости и, в конечном счете, к прекращению деятельности финансовой организации. Проблемы одной финансовой организации, одного банка в соответствии с принципом «домино» ведет к банкротству других банков, сказываются негативно на репутации всей национальной финансовой системы, и как следствие, ведет к потере экономического суверенитета государства.

Вольфсбергские принципы [11] содержат приоритетные принципы в деятельности банков по предотвращению использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем. Политика банка должна быть нацелена на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. В основе политики любого банка в данной сфере деятельности в соответствии с Вольфсбергскими нормами-принципами должны лежать правовые процедуры, согласно которым банк может устанавливать отношения только с теми клиентами, в отношении источников доходов или финансирования деятельности которых может быть в разумных пределах подтверждено их законное происхождение.

Вместе с тем Вольфсбергские нормы-принципы предполагают, что конкретные механизмы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, могут определяться по усмотрению банка. Изменения, связанные с активизацией мирового финансового оборота, глобализацией денежных отношений, приводящих к интернационализации финансовых кризисов, и вызывает в связи с этим необходимость применения в правовом регулировании в этой сфере деятельности международных норм-принципов. А правовое регулирование на основе выработанных международных финансово-правовых регулятивов (норм-принципов) делает транспарентными и единообразными требования, предъявляемые к правовому регулированию финансовых отношений в банковской сфере в различных государствах в условиях формирования глобального экономического пространства.

Разные формы и проявления международных норм-принципов определяются правовыми идеями, заложенными в них. В условиях глобализации реализация норм-принципов международного права играет все более важную и активную роль в системе регулятивных средств в сфере экономики.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] *Усенко Е.Т.* Соотношение и взаимодействие международного и национального права и российская Конституция // Московский журнал международного права. — 1995. — № 2.
- [2] *Berger K.P.* The Creeping Codification of the Lex Mercatoria, Kluwer Law International. — The Hague, London, Boston, 1999.
- [3] *Berger K.P.* Formalisierte oder schleichende Kodifizierung des transnationalen Wirtschaftsrechts. — Berlin, 1996.
- [4] *Hartkamp A.S.* The Unidroit Principles for International Commercial Contracts and the Principles of European Contract Law // European Review of Private Law. — 1994. — № 2.
- [5] IAIS — Task Force on Core Principles Methodology Approved in Cape Town on 10th October 2000. URL: <http://www.iaisweb.org>.
- [6] IAIS — Investments Subcommittee, Approved in San Francisco on 8th December 1999. URL: <http://www.iaisweb.org>.
- [7] International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: Revised Framework. URL: <http://www.cbr.ru/today/pk/basel.pdf>.
- [8] *Lando O.* Principles of European Contract Law and UNIDROIT Principles: Moving from Harmonization to Unification // Uniform Law Review. — 2003. — № 1–2.
- [9] *Schmitthoff C.* The New Sources of the Law of International Trade // International Social Science Journal. — 1963. — Vol. 2.

- [10] The Principles of European Contract Law / ed. by O. Lando, E. Clive, A. Prum, R. Zimmermann. — The Hague, 2003.
- [11] Wolfsberg Statement Guidance on a Risk Based Approach for Managing Money Laundering Risks. URL: http://www.wolfsberg-principles.com/pdf/wolfsberg_aml_principles2.pdf.

INTERNATIONAL REGULATORS-PRINCIPLES AND ECONOMIC GLOBALIZATION

A.A. Mamedov

The Department of Administrative and Financial Law
Peoples' Friendship University of Russia
6, Miklukho-Maklaya st., Moscow, Russia, 117198

The article examines the legal regulation of economic relations in the modern period, requiring accounting world integration processes as a result of economic globalization. developed on the basis of international legal norms of international regulators-principles, making transparent and uniform requirements for the legal regulation of relations in the sphere of national economies in different countries.

Key words: international law, international rules, principles, globalization, global financial space, unification of the law. function of the state, integration.

REFERENCES

- [1] *Usenko E.T.* Sootnoshenie i vzaimodejstvie mezhdunarodnogo i nacional'nogo prava i rossijskaja Konstitucija // *Moskovskij zhurnal mezhdunarodnogo prava*. — 1995. — № 2.
- [2] *Berger K.P.* The Creeping Codification of the Lex Mercatoria, Kluwer Law International. — The Hague, London, Boston, 1999.
- [3] *Berger K.P.* Formalisierte oder schleichende Kodifizierung des transnationalen Wirtschaftsrechts. — Berlin, 1996.
- [4] *Hartkamp A.S.* The Unidroit Principles for International Commercial Contracts and the Principles of European Contract Law // *European Review of Private Law*. — 1994. — № 2.
- [5] IAIS — Task Force on Core Principles Methodology Approved in Cape Town on 10th October 2000. URL: <http://www.iaisweb.org>.
- [6] IAIS — Investments Subcommittee, Approved in San Francisco on 8th December 1999. URL: <http://www.iaisweb.org>.
- [7] International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: Revised Framework. URL: <http://www.cbr.ru/today/pk/basel.pdf>.
- [8] *Lando O.* Principles of European Contract Law and UNIDROIT Principles: Moving from Harmonization to Unification // *Uniform Law Review*. — 2003. — № 1–2.
- [9] *Schmitthoff C.* The New Sources of the Law of International Trade // *International Social Science Journal*. — 1963. — Vol. 2.
- [10] The Principles of European Contract Law / ed. by O. Lando, E. Clive, A. Prum, R. Zimmermann. — The Hague, 2003.
- [11] Wolfsberg Statement Guidance on a Risk Based Approach for Managing Money Laundering Risks. URL: http://www.wolfsberg-principles.com/pdf/wolfsberg_aml_principles2.pdf.