

Подкомитетом по лизингу Торгово-промышленной палаты Российской Федерации рассмотрен ответ Департамента регулирования расчетов Центрального Банка Российской Федерации, касающийся беспорного списания сумм задолженности по лизинговым платежам.

В ответе Департамента выражена позиция, согласно которой банк может списать со счета должника - лизингополучателя просроченные лизинговые платежи, только в случае, если сам должник сообщит в банк сведения о кредиторе, обязательстве и договоре, по которому будут производиться платежи. По нашему мнению, данная позиция не соответствует действующему законодательству и противоречит практике ВАС РФ.

Право беспорного взыскания просроченных лизинговых платежей с лизингополучателя, предусмотрено п. 1 ст. 13 Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон о лизинге). Согласно данной норме, в случае неперечисления лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, их списание со счета лизингополучателя осуществляется в беспорном порядке путем направления лизингодателем в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей.

1. Порядок исполнения банком направленного распоряжения на списание ранее регламентировался Положением Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее - Положение № 2-П) (отменено Положениями Банка России от 19.06.2012 № 383-П о правилах осуществления перевода денежных средств, от 29.06.2012 № 384-П о платежной системе Банка России). Согласно п. 12.4 Положения № 2-П при взыскании денежных средств со счетов в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи). Согласно п. 12.9 Положения № 2-П банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов на основании инкассовых поручений.

Президиум ВАС РФ в Постановлении от 19.07.2011 №1930/11, рассматривая дело о взыскании в беспорном порядке с лизингополучателя лизинговых платежей, разъяснил некоторые моменты применения данных норм. На данное Постановление ссылается Департамент в своем ответе. По мнению Департамента, исходя из позиции Президиума следует, что не зависимо от основания возникновения права на предъявление инкассового требования, которое может быть предусмотрено договором или следовать из закона, плательщик, то есть сам лизингополучатель, в любом случае должен представить в банк сведения о кредиторе (получателе средств), обязательстве и договоре, по которому будут производиться платежи. Если данных сведений лизингополучателем не предоставлено, банк не должен исполнять инкассовое поручение. Однако внимательное изучение данного судебного акта, приводит к выводу, что из текста Постановления этого не следует.

Президиум ВАС РФ в Постановлении от 19.07.2011 №1930/11 разделяет две различные ситуации, первая, это списание денежных средств на основании инкассового поручения в случаях, предусмотренных договором. Вторая, это списание денежных средств в случаях, предусмотренных в законе. Президиум отмечает, что в первом случае должник при заключении сделки обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре. При отсутствии таких сведений исполняющий банк не должен производить оплату инкассового поручения. Во втором случае, когда инкассовое

поручение предъявлено для списания денежных средств, в случаях, предусмотренных в законе, предоставление должником документов в банк не требуется, и банк исполняет инкассовое поручение на основании сведений предоставленных кредитором (получателем средств).

Как указывает Президиум, банк обязан обеспечить эффективную защиту остатка денежных средств на счете клиента-плательщика, проявляя должную тщательность, данное требование вытекает из смысла [главы 45](#) ГК РФ. Поскольку, предусмотренное п. 1 ст. 13 Закона о лизинге право взыскателя на беспорное списание денежных средств действует только при наличии между ним и плательщиком договорных обязательств по договору лизинга, банк может исполнять полученное инкассовое поручения, только убедившись в том, что кредитор, предъявивший инкассовое поручения, и должник -плательщик действительно связаны договорными отношениями.

В рассмотренном Президиумом деле, банк списал денежные средства со счета должника, не убедившись, действительно ли существовали договорные отношения между ним и кредитором. Банк произвел списание на основании только предъявленного инкассового поручения, не запросив ни с одной стороны ни одного документа, подтверждающего наличие договорных отношений. На отсутствие договорных отношений указывал с самого начала должник, впоследствии, при рассмотрении дела установлено, что между сторонами действительно отсутствовали отношения из договора лизинга. По сути, здесь имело место мошенничество со стороны кредитора. То есть, одним из главных обстоятельств, из которых исходил Президиум ВАС РФ, принимая постановление, было отсутствие между плательщиком и получателем средств отношений из договора лизинга.

Таким образом, позиция Президиума ВАС РФ в Постановлении от 19.07.2011 №1930/11 сводится к тому, что банк, исполнив инкассовые поручения лизингодателя о взыскании просроченных лизинговых платежей, не убедившись в наличии договорных отношений между должником и кредитором, нарушил требования законодательства о необходимости проверки по формальным признакам и требование обеспечения эффективной защиты остатка денежных средств на счете должника. Из Постановления не следует, что банк при получении инкассового поручения, не должен производить списание денежных средств, если сведения о кредиторе, имеющем право выставлять инкассовые поручения и обязательстве, по которому производятся платежи, не предоставлены именно должником. Для исполнения инкассового поручения банк должен располагать этими сведениями, однако предоставлены они могут быть как должником, в данном случае лизингополучателем, так и кредитором (лизингодателем).

Позиция ВАС РФ относительно беспорного взыскания банками денежных средств сформирована в многочисленных судебных актах, в том числе в Постановлении Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета», Постановлении Пленума ВАС РФ от 22 июня 2006 года «О некоторых вопросах, связанных с квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве», Постановлении Пленума ВАС РФ от 23 июля 2009 года № 59 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «Об исполнительном производстве». Согласно сформированной позиции ВАС РФ беспорное списание банком со счета плательщика денежных средств, в случаях, предусмотренных законодательством, допустимо, и для этого не требуется, чтобы сам должник предоставлял какие-либо сведения, в том числе сведения о кредиторе и обязательстве, по которому будут производиться платежи.

ВАС РФ в письме от 19.10.2011 № ВАС-СОЗ/УЧП-2019, отвечая на вопрос Ассоциации российских банков о порядке исполнения банками инкассовых поручений, в связи с принятием Президиумом ВАС РФ Постановления от 19.07.2011 №1930/11 указал, что принятие Президиумом ВАС РФ этого Постановления от не привело к изменению позиции ВАС РФ по вопросу бесспорного списания банками денежных средств со счета должника на основании исполнительных и иных документов.

2. Кроме того, следует отметить, что Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» нормами которого регулировался порядок исполнения банками инкассовых поручений, и из норм которого исходил Президиум ВАС РФ, принимая Постановление от 19.07.2011 №1930/11, в настоящий момент отменено. С 09 июля 2012 года порядок исполнения банками инкассовых поручений регулируется главой 7 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П). В соответствии с п. 7.1 Положения № 383-П инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств.

Согласно пункту 7.4 данного Положения, право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету должника может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк должника соответствующих документов. Таким образом, теперь, Положением № 383-П прямо закреплено право кредитора самому предоставить в банк все необходимые документы. Соответственно, лизингодатель сам может предоставить в банк сведения о себе, договоре лизинга и просроченных лизинговых платежах. Банк, получив эти сведения, обязан исполнить инкассовое поручение лизингодателя о взыскании просроченных лизинговых платежей.

3. Текущая позиция Департамента, полностью девальвирует предусмотренный Законом о лизинге бесспорный порядок взыскания просроченных лизинговых платежей. Предложение Департамента относительно включения в договор лизинга условия об ответственности лизингополучателя за непредоставление в банк необходимых сведений, абсолютно не обеспечивает интересы лизингодателей. Во – первых, лизинговые компании имеют огромное количество договоров заключенных без этого условия, и получается, что по этим договорам они заранее лишаются, предусмотренной законом возможности бесспорного взыскания лизинговых платежей. Во – вторых, даже включение этого условия не гарантирует лизингодателю, что он сможет взыскать лизинговые платежи в бесспорном порядке, поскольку проконтролировать исполнение лизингополучателем обязанности по предоставлению сведений в банк будет весьма затруднительно, и кроме того, наличие этого условия в договоре не мешает лизингополучателю, в случае возникновения споров по договору лизинга, отозвать из банка все сведения или вообще закрыть счет и открыть его в другом банке, что, согласно позиции Департамента, опять же, приведет к невозможности бесспорного взыскания лизинговых платежей.

Таким образом, текущая позиция Департамента, касающаяся бесспорного списания сумм задолженности по лизинговым платежам, не соответствует действующему законодательству, противоречит существующей судебной практике, лишает лизингодателей предусмотренного законом права и приводит к злоупотреблениям со стороны лизингополучателей.

Учитывая изложенное, а также учитывая, что в Постановлении Президиума ВАС РФ от 19.07.2011 №1930/11 право лизингодателей на бесспорное взыскание лизинговых платежей не ограничено, а лишь разъяснен порядок его применения, а также, что в настоящий момент порядок исполнения банком инкассовых поручений регулируется новым Положением № 383-П, Подкомитет по лизингу Торгово-промышленной палаты просит Департамент

регулирования расчетов Банка России пересмотреть свою позицию, касающуюся бесспорного взыскания лизинговых платежей.

По мнению Подкомитета по лизингу ТПП РФ, инкассовые поручения лизингодателей о взыскании лизинговых платежей должны быть исполнены банком в случае наличия в банке сведений о лизингодателе, сведений о договоре лизинга и сведений о просроченных лизинговых платежах. Эти сведения могут быть представлены самим лизингодателем вместе с инкассовым поручением. Именно такой подход выражен в Постановлении Президиума ВАС РФ от 19.07.2011 №1930/11 и в настоящее время прямо закреплен в п. 7.4 Положения Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».