

ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Комитет по финансовым рынкам и кредитным организациям
подкомитет по лизингу
17 апреля 2015 года

Круглый стол по проблеме неисполнения банками
инкассовых поручений лизинговых компаний

европлан[®]

История вопроса

- ✧ Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 июля 2011 г. N 1930/11 по делу с участием АКБ Росевробанк, ООО «Армада» и ООО «Фаворит»

ОТКАЗ банков	в договоре между ЛП и банком не содержится условие о возможности безакцептного списания
	в ДЛ не содержится условие, позволяющее ЛД списывать без акцепта

- ✧ Письмо Банка России от 21 мая 2013 г. N 97-Т "По вопросам применения пункта 7.4 Положения Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
Закон о лизинге позволяет ЛД при наличии задолженности лизингополучателя более 2-х платежей списывать без наличия соглашения с банком о безакцептном списании.

ОТКАЗ банков	непредоставление ЛД док-ов, достоверно подтверждающих наличие задолженности ЛП по ДЛ
	непредоставление ЛД док-ов, достоверно подтверждающих факт заключения ДЛ ЛП

Банки требовали

- Акты сверок, подписанные ЛП, (невозможно заставить должника подписать какие-либо документы)
- оригиналы ДЛ, нотариально заверенные копии ДЛ, копии, заверенные исключительно единоличным исполнительным органом ЛД.

- ✧ Декабрь 2013г. ЦБ дал разъяснение (см. Ответы на вопросы по применению Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств») и

подтвердил возможность банкам самим определять достоверность предоставляемых лизингодателем док-ов.

Статистика




За период с 01.04.2014г. по 01.04.2015г.

Выставлено всего	1 522	241 725 537 р.	
Исполнено банком (полностью)	151	23 260 757 р.	
Исполнено банком (частично)	25	3 351 443 р.	
<u>Не исполнено банком</u>	1 346	215 113 338 р.	88% !

Комплект документов ЗАО "Европлан"

1. Инкассовое поручение
2. Справка об остатке задолженности, заверенная Гл. бухгалтером
3. Копия ДФЛ + ДОПС, заверенные уполномоченными сотрудниками
4. Доверенность на уполномоченных сотрудников
5. Письмо Банка России №97-Т от 21 мая 2013г.
*По вопросам применения пункта 7.4 Положения Банка России от 9.06.2012 №383-П
«О правилах осуществления перевода денежных средств»*

Предложения

-  **Утвердить точный список документов, предоставляемых в банк для исполнения инкассо.**
-  **Утвердить вид предоставляемых документов: заверение и т.д.**
-  **В связи с увеличившимся числом просрочек сократить срок с 3 до 2 месяцев по неплатежам для возможности выставления инкассо.**