



**ЛИЗИНГОВЫЙ  
СОЮЗ**

**Некоммерческое партнерство по содействию в развитии лизинговой деятельности**

119991, Москва, Б. Знаменский пер, д.2, стр.7,  
Тел: (495) 695-71-11

www.tpprf-leasing.ru  
e-mail: info@tpprf-leasing.ru

№ 12/10-12

«08» октябрь 2012 года

Директору  
Департамента регулирования расчетов  
Центрального Банка  
Российской Федерации  
(Банка России)

Межениновой Е.Г.



08 ОКТ 2012

**Уважаемая Елена Георгиевна!**

В практике последнего времени (2011-2012 гг.) лизинговые компании сталкиваются с отказами банков в списании в беспорядном порядке со счета клиента денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей. Эта проблема имеет прямое влияние, как на защиту законных прав инвесторов (лизингодателей), так и на инвестиционный процесс Российской Федерации в целом.

В связи с ситуацией создавшейся вокруг исполнения инкассовых поручений лизинговых компаний, прошу Вас рассмотреть возможность организации рабочей встречи руководства Департамента регулирования расчетов Банка России с руководством Подкомитета ТПП РФ по лизингу и НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ», для обсуждения данного вопроса.

**Председатель Подкомитета  
ТПП РФ по лизингу**

**Председатель Совета  
НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»**

**А.Ю. Акиндинов**

Руководитель аппарата Подкомитета ТПП РФ по лизингу  
Директор НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»

Царев Евгений Маркович  
Телефон: +7 903 169-48-22

Отказы банков в списании в бесспорном порядке со счета клиента денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей мотивируются банками ссылкой на п.7.4 Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П: «Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и предоставлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях предусмотренных федеральным законом. Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством предъявления в банк плательщика соответствующих документов».

При принятии отказных решений принимается во внимание и позиция ВАС РФ, изложенная в Постановлении №1930/11 от 19.07.2011 по вопросу применения п.1 ст.13 ФЗ №164 от 29.10.1998 «О финансовой аренде (лизинге)», в соответствии с которой плательщик при заключении сделки обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, и об основном договоре, кредитная организация в случае отсутствия таких сведений не производить оплату инкассового поручения.

Таким образом, если в банке плательщика отсутствуют сведения о лизингодателе по договору финансового лизинга, как о получателе средств имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика и об обязательстве плательщика по основному договору лизинга, следует отказ банка в исполнении инкассового поручения.

Такое положение становится возможным, когда именно плательщик не соблюдающий финансовую дисциплину в соответствии с федеральным законодательством и договором лизинга не предоставляет указанные сведения в банк плательщика. Он оказывается защищенным от применения финансовых санкций, а права добросовестного инвестора (лизинговой компании) – нарушены.

Право лизингодателя направить в банк, в котором открыт счет лизингополучателя, распоряжение на списание в бесспорном порядке с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей установлено ФЗ №164 от 29.10.1998 «О финансовой аренде (лизинге)» (п.1 ст.13). Согласно данной норме, в случае непорочения лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга сроком платежа, их списание со счета лизингополучателя осуществляется в бесспорном 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.

Президиум ВАС РФ в Постановлении от 19.07.2011 №1930/11, рассматривая дело о взыскании в бесспорном порядке с лизингополучателя лизинговых платежей, разъяснил некоторые моменты применения данных норм. Из позиции Президиума не 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, а если данных сведений лизингополучателем не предоставлено, банк не должен исполнять инкассовое поручение.

Президиум ВАС РФ в Постановлении от 19.07.2011 №1930/11 рассматривает 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 на основании закона, 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 по договору лизинга. По сути, здесь имело место мошенничество со стороны кредитора. То есть, одним из главных оснований, из которых исходил Президиум ВАС РФ, принимая Постановление, было отсутствие между плательщиком и получателем средств отношений вытекающих из договора лизинга.

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. Однако, 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 сведения об 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.

С 09.07.2012 порядок исполнения банками инкассовых поручений регулируется гл. 7 Положения Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение N 383-П). В соответствии с п. 7.1 данного Положения инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Согласно пункту 7.4 право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету должника может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк должника соответствующих документов. Тем самым, Положением N 383-П прямо закреплено право кредитора самому предоставить в банк все необходимые документы, а именно сведения о себе, договоре лизинга и просроченных лизинговых платежах.

Таким образом, получив соответствующие сведения, Банк обязан исполнить инкассовое поручение лизингодателя о взыскании просроченных лизинговых платежей в соответствии:

1. п.1 ст.13, ФЗ №164 от 29.10.1998 «О финансовой аренде (лизинге)»;
2. Постановлением Президиума ВАС РФ от 19.07.2011 №1930/11
3. Положением Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

Сведения могут быть представлены в банк самим лизингодателем вместе с инкассовым поручением. Непредоставление сведений лизингополучателем в банк, в нарушение Постановления Президиума ВАС и Положения Банка России не может приводить к нарушению законных прав инвестора (лизингодателя). Практика отказов лизинговым компаниям в исполнении инкассовых поручений фактически девальвирует предусмотренный ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» бесспорный порядок взыскания просроченных лизинговых платежей.