



**Меры по недопущению превращения дебитора в
злостного неплательщика, а просроченной
задолженности в безнадежный долг**

Презентация

- 1) Действующее законодательство предоставляет лизинговой компании возможность применять процедуру безакцептного списания дебиторской задолженности со счетов лизингополучателя, но с условием не перечисления лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд (ст.13 Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)"). По бытующему мнению и учитывая сложившуюся арбитражную практику более двух раз это три. К сожалению, учитывая срок поступления инкассового поручения в исполняющий банк, а это примерно 20 дней, банк осуществит списание денежных средств со счета лизингополучателя в бесспорном порядке по истечении 80 дней с момента возникновения задолженности.

В соответствии с п. 9.4. Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. Банком России 03.10.2002 N 2-П) без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Одним из возможных вариантов ускорения процесса списания дебиторской задолженности в безакцептном порядке является применение пп.2 названного пункта Положения, а именно выставление инкассо на основании договора при любом неплатеже, в том числе полной неуплаты и/или неуплаты части платежа. При этом необходимо учитывать, что лизингополучатель обязан представить лизинговой компании дополнительное соглашение к его счету с банком о безакцептном списании задолженности по лизинговому договору и, естественно, данное условие должно быть отражено и в договоре лизинга. Лизинговая компания по своему усмотрению может включать в список представляемых документов данное соглашение или устанавливать в договоре лизинга сроки для его представления. Во избежание нарушения данного обязательства лизингополучателем необходимо предусмотреть и ответственность за не предоставление документа. В частности это может быть как пени, штраф так и возможность одностороннего расторжения договора. А может быть то и другое, например, пени за просрочку и если данная просрочка превысит какое-то количество дней - расторжение договора.

2) По результатам выставления инкассо лизинговая компания должна уже примерно понимать, что происходит в компании лизингополучателя. Так ни на минуту не стоит забывать о личном контакте менеджеров управлений по работе с дебиторской задолженностью с представителями лизингополучателя, при этом применяя и письменный порядок напоминания об образовавшейся задолженности с указанием сумм пени и возможности расторжения договора лизинга.

Обязательно с первого неплатежа производить мониторинг средств массовой информации на случай опубликования сведений о ликвидации или банкротстве лизингополучателя. Данный мониторинг должен осуществляться не реже 1 раза в месяц, во избежание пропуска сроков для включения в реестр на определенной стадии банкротства.

Также при возникновении просрочек необходимо воспользоваться правом инспектирования финансовой деятельности лизингополучателя, установленной в ст. 38 Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" порядок которого закрепляется в договоре лизинга.

3) Третий способ избежать превращения дебитора в злостного неплательщика, а просроченной задолженности в безнадежный долг это судебный порядок. Так при любой просрочке лизингодатель имеет право обратиться в суд с иском о взыскании задолженности. ГК устанавливает возможность лизингодателю заявить не только задолженность, образовавшуюся на дату подачи заявления, но и требовать взыскания 2-х будущих платежей. Конечно, если учитывать сроки рассмотрения исковых заявлений, то на момент вынесения решения данные будущие платежи преобразуются в текущую задолженность. А при обжаловании лизингополучателем решения срок вступления в силу решения отодвигается до момента вынесения постановления апелляционной инстанцией и исполнение и того дальше. Но если выстроить схему непрерывного предъявления требований, то результат может быть положительным. Стоит оговориться, что применение указанной схемы предпочтительно в том случае, если лизинговая компания передала в лизинг неликвидное имущество и реализация его третьим лицам при расторжении договора и изъятии его у лизингополучателя, будет иметь определенные трудности. Но и конечно, если компания лизингополучатель имеет возможность погасить образовавшуюся задолженность. Если же данная перспектива туманна, то, безусловно, необходимо расторгнуть договор лизинга и возвращать имущество.

4) В том числе, если предмет лизинга является ликвидным имуществом, то также целесообразно говорить о расторжении договора и возврате имущества. В соответствии с п.2 ст. 13 Федерального закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" лизингодатель вправе потребовать досрочного расторжения договора лизинга и возврата в разумный срок лизингополучателем имущества в случаях, предусмотренных законодательством РФ, настоящим Федеральным законом и договором лизинга.

Следовательно, для того, чтобы иметь возможность расторжения договора в договоре лизинга перечисляются все условия одностороннего расторжения. Стоит обратить внимание, что именно одностороннее расторжение более приемлемый способ избежания увеличения дебиторской задолженности. И как показала практика датой расторжения договора лучше считать дату отправки уведомления о расторжении, а не его получение лизингополучателем.

При всем при этом необходимо также помнить и о несписанном авансе. Я все же склоняюсь к мнению, что принятие решения о расторжении договора должно быть сопряжено с возможностью в 0 зачесть несписанный аванс и образовавшуюся дебиторку. Понятно, что если лизингополучатель не возвратил лизинговое имущество, то лизинговая компания начисляет платежи за пользование. Но это право, а не обязанность лизинговой компании, хотя и не стоит отрицать возможных рисков в части доначисления налога на прибыль при проверке налоговыми органами.

5) Еще один способ, на котором стоит остановиться – это перенаём. (Ст. 615 ГК п.2 арендатор вправе с согласия арендодателя передавать свои права и обязанности по договору аренды другому лицу (перенаем)). Данный способ приемлем, когда мы имеем лизингополучателя принадлежащего к какому либо холдингу или группе компаний и имеется интерес этого холдинга или группы компаний к данному имуществу. Однако и в иных случаях, он имеет свой результат, например, при заинтересованности в предмете лизинга третьих лиц с перспективой дальнейшего выкупа. К сожалению, при применении перенайма, необходимо произвести анализ нового лизингополучателя не меньше, чем анализ лизингополучателя при заключении договора лизинга на первоначальном этапе.

- 5) Еще один способ, на котором стоит остановиться – это перенаём. (Ст. 615 ГК п.2 арендатор вправе с согласия арендодателя передавать свои права и обязанности по договору аренды другому лицу (перенаём)). Данный способ приемлем, когда мы имеем лизингополучателя принадлежащего к какому либо холдингу или группе компаний и имеется интерес этого холдинга или группы компаний к данному имуществу. Однако и в иных случаях, он имеет свой результат, например, при заинтересованности в предмете лизинга третьих лиц с перспективой дальнейшего выкупа. К сожалению, при применении перенайма, необходимо произвести анализ нового лизингополучателя не меньше, чем анализ лизингополучателя при заключении договора лизинга на первоначальном этапе.
- 6) Как вариант можно рассматривать и реструктуризацию задолженности. Однако при принятии данного решения возникает необходимость провести анализ перспектив дальнейшей возможности осуществления платежей лизингополучателем.

7) Также приемлем любой способ обеспечения исполнения обязательств. Но самым действенным из них является поручительство и не только поручительство юридических лиц, но и поручительство физических лиц, таких как учредители, директора и просто заинтересованные лица. Понятно, что в случае возникновения угрозы имуществу поручителя последний может реализовать принадлежавшее ему имущество, однако стоит принимать во внимание, что доход от реализации имущества подлежит налогообложению НДФЛ (за исключением операций не подлежащих налогообложению в соответствии с п. 17.2 статьи 217 НК) и не каждый сможет найти денежные средства для того, чтобы заплатить их в бюджет. Мало того, со стороны лизингодателя возможны иски о признании договоров купли-продажи, дарения и т.д. недействительными. Так ст. 170 ГК указывает, что мнимая сделка, то есть сделка, совершенная лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия, ничтожна. Конечно, не стоит обольщаться о скором решении данного вопроса, но перспектива все равно положительная.

В заключении хочу отметить, что при четком подходе к работе по борьбе с просроченной задолженностью и, применяя все механизмы борьбы в совокупности, компании лизингодатели могут минимизировать свои риски по увеличению дебиторской задолженности.

Начальник юридического управления
компании ООО «РЕСО-Лизинг»
Алымова Елена

В заключении хочу отметить, что при четком подходе к работе по борьбе с просроченной задолженностью и, применяя все механизмы борьбы в совокупности, компании лизингодатели могут минимизировать свои риски по увеличению дебиторской задолженности.

Начальник юридического управления
компании ООО «РЕСО-Лизинг»
Алымова Елена

ООО «РЕСО-Лизинг»

129090, Москва, ул. Щепкина, д. 4

Телефон +7 (495) 956-39-14/12

Факс +7 (495) 956-39-13

E-mail: leasing@resoleasing.com

www.resoleasing.com

