

Валентина Завадская,

директор ООО «Юридическая компания ДЕ ЮРЕ КОНСАЛТ»

www.dc.by

Реальные меры по предотвращению неплатежей¹

Работа с дебиторской задолженностью должна начинаться не тогда, когда уже возник долг, а еще на стадии ведения переговоров с контрагентом и заключения договора. Другими словами, необходимо предпринять меры для предупреждения возникновения долга.

Проверяем все

В первую очередь, при заключении договора на условиях отсрочки платежа **специалист по продажам должен убедиться в платежеспособности должника.**

Одним из индикаторов, подтверждающих платежеспособность и добросовестность контрагента, являются **предъявленные к нему иски.**

Такую информацию можно получить из общедоступного источника — сети Интернет. Так, на сайте Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь (www.court.by) (далее — ВХС) публикуется расписание судебных заседаний. В строке поиска необходимо ввести наименование контрагента, и вы получите информацию о том, предъявлялись ли к этой организации иски и когда было назначено судебное заседание. К сожалению, размещать указанную информацию на сайте ВХС стали не так давно,

в связи с чем информация не полная. Однако будем надеяться, что практика размещения информации о судебных заседаниях получит развитие, и в последующем база станет полной и актуальной.

Что касается резидентов РФ, то информацию об исках других поставщиков к организации можно бесплатно получить на сайте арбитражного суда соответствующего региона, в котором зарегистрирована компания, либо в системе БРАС (Банк решений арбитражных судов) на сайте www.arbitr.ru. Для этого необходимо ввести наименование юридического лица в форму поиска. В результате вы увидите, какие иски, определения и решения судов есть в базе данных непосредственно по этой компании. В России БРАС существует достаточно давно, поэтому информация в банке более полная и актуальная.

Таким образом, можно получить информацию о том, предъявлялись

ли к контрагенту иски о взыскании долга. Большое количество дел свидетельствует о высоких рисках сотрудничества с такой организацией, так как обычно поставщики обращаются в суд лишь в крайнем случае, когда другие методы не позволяют вернуть долг.

Кроме того, **необходимо обратиться в бухгалтерию, юридический отдел и т.д. той компании, которая предъявила иск к вашему контрагенту.** Как показывает практика, сотрудники такой организации готовы поделиться нужной и полезной информацией о своих недобросовестных партнерах.

Далее. На указанном выше сайте ВХС размещены **реестры должников**, то есть списки организаций, в отношении которых уже вынесено решение суда о взыскании долга; кредиторы обратились в хозяйственный суд с заявлением о возбуждении исполнительного производства, но судебный исполнитель

¹ Материал подготовлен на основе доклада, сделанного В. Завадской во время заседания Клуба финансовых директоров 27 мая 2010 г.

уже более 3 месяцев не может в принудительном порядке взыскать долг по тем либо иным причинам (из-за отсутствия у должника денежных средств и имущества, большой кредиторской задолженности у него и т.п.).

Пример

В ООО «Юридическая компания ДЕ ЮРЕ КОНСАЛТ» обратился клиент с поручением подготовить иск в хозяйственный суд о взыскании долга в размере 100 млн руб., так как все другие меры по возврату долга во внесудебном порядке не принесли результата.

Экспертом компании Валентиной Завадской была проведена работа по оценке платежеспособности должника. В результате было установлено, что должник имеет кредиторскую задолженность более 2 млрд руб. и требования кредиторов погашаются постепенно в порядке очередности. Причем это — только та задолженность, по которой уже вынесены решения хозяйственного суда о взыскании долга. А сколько кредиторов еще не обратилось в суд, включая клиента «Юридической компании ДЕ ЮРЕ КОНСАЛТ»?

Имея такую информацию на момент заключения договора поставки, руководитель поставщика в 99% случаев не подписал бы договор с условием отсрочки платежа, как минимум, без предоставления дополнительных гарантий оплаты долга.

При заключении договора на условиях отсрочки платежа также необходимо проверять **наличие у контрагента имущества в собственности**. Если у компании есть на балансе имущество, то в случае взыскания долга в судебном порядке будет возможно обратиться взыскание на такое имущество (если только к этому моменту оно не будет «выведено»). Тем не менее если на момент заключения договора у организации данного имущества нет, то велики шансы, что

судебное решение останется без исполнения в связи с отсутствием у должника имущества и денежных средств, на которые можно обратиться взыскание.

Много интересной информации о контрагенте можно получить **из отзывов других поставщиков**. Сведения о других поставщиках можно найти также во «всемирной паутине», в том числе на сайте компании.

Полезно будет проверить **срок работы организации** (историю работы организации), а также **продолжительность работы и полномочия руководителя**. Если организация существует на рынке давно и «пережила» при этом все кризисы, то это говорит о ее стабильности (конечно, в сравнении с вновь созданной компанией). Такую информацию можно получить **из представленных контрагентом копий документов**: свидетельства, устава, а также документов, подтверждающих полномочия руководителя. Если контрагент отказывается представить указанные документы, то руководителю фирмы стоит за-

ции, юридическом адресе организации и другие сведения можно получить в следующих базах данных: www.scrin.ru, www.nalog.ru, www.egrul24.ru, www.valaam-info.ru.

В качестве сведений, имеющих существенное значение для определения надежности контрагента, может выступать любая доступная (и недоступная) информация. Но особое внимание необходимо также обратить **на следующее**: кто является реальным собственником компании, есть ли дочерние организации и филиалы, каковы реальные источники финансирования компании, ведется ли внешне-экономическая деятельность.

Повышенное внимание — договору

При подготовке проекта договора необходимо **обращать внимание на его условия**. К сожалению, во многих случаях специалист по продаже берет за основу шаблон договора поставки, не читая, вставляет наименование контрагента, сведения о товаре и т.д. и предо-

ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА НА УСЛОВИЯХ ОТСРОЧКИ ПЛАТЕЖА ТАКЖЕ НЕОБХОДИМО ПРОВЕРЯТЬ НАЛИЧИЕ У КОНТРАГЕНТА ИМУЩЕСТВА В СОБСТВЕННОСТИ.

думаться о целесообразности сотрудничества с ним. Целесообразно также попросить представить **копии основных бухгалтерских документов**, особенно если речь идет о крупных сделках.

Следует проверить, **находится ли организация по своему «юридическому адресу»**. Если нет, то это может свидетельствовать о несерьезности компании; в противном случае вы вряд ли сможете найти саму организацию и ее руководителя.

Что касается резидентов РФ, то информацию о дате регистра-

ставляет на подпись руководителю. Однако, во-первых, взятый за основу проект договора не всегда составлен грамотно и защищает интересы кредитора. Во-вторых, следует индивидуально подходить к каждому договору, как и к каждому контрагенту. В связи с этим нужно мотивировать работников таким образом, чтобы при составлении договора специалист по продажам предвидел возможность неоплаты товара в срок и последующие действия в связи с этим, а также составлял договор так, как если бы он лично выступал поставщи-

ком товара на условиях отсрочки платежа.

Зачастую в договорах встречается пункт, в соответствии с которым оплата поставленного товара осуществляется в течение, например, 10 дней с даты поставки, **на основании платежных требований**, выставленных поставщиком. В 99,9% случаев поставщик платежное требование не выставляет. Это означает, что штрафные санкции за просрочку оплаты поставленного товара не могут быть взысканы, так как в этом случае **именно кредитор является просрочившим**, так как не выставил платежное требование.

Нередко в договорах не предусмотрена пеня за нарушение сроков оплаты товара (см. пример выше). Вместе с тем необходимо предусматривать **разумный размер штрафных санкций**, к примеру, 0,15% стоимости неоплаченного в срок товара за каждый день просрочки. Чтобы не пугать контрагента штрафными санкциями, рекомендуем предусмотреть пункт, в соответствии с которым пеня начисляется при условии просрочки оплаты товара более, чем, например, 30 дней (при этом пеня начисляется с момента, когда товар должен быть оплачен в соответствии с условиями договора). Также в договоре целесообразно предусмотреть повышенный размер пени, если просрочка платежа составит более 60 дней.

Не используются на практике следующие способы обеспечения исполнения обязательств:

- залог имущества, как принадлежащего организации, так и принадлежащего руководителю (реальному собственнику и т.д.);
- личное поручительство.

Более того, на стадии переговоров указанные обеспечительные меры даже не предлагаются контрагенту как условие поставки товара без предоплаты, а контрагент в

свою очередь просит поставить товар с отсрочкой под «честное слово». На стадии переговоров нужно предлагать, торговаться, настаивать и т.д. в зависимости от ситуации.

То, чего забыть нельзя

Какие задачи стоят перед специалистом по продажам, когда товар уже поставлен на условиях отсрочки платежа, но **срок оплаты еще не наступил?**

Во-первых, необходимо проверить **наличие подписанных оригиналов документов, подтверждающих поставку товара:** договора поставки, сопроводительных документов, доверенности на получение товара и др., а также **стоят ли подписи уполномоченных лиц**. Особенно это касается постоянных клиентов, которым получают товар «по доверию», а подписанную доверенность либо ТТН забывчивый работник покупателя обещает «доставить завтра».

Это нужно, например, чтобы не возникла ситуация, когда подписанную доверенность «обещали завтра», а «завтра» выясняется, что работник, получивший товар, был уволен 5 дней назад.

НУЖНО ПРЕДУСМАТРИВАТЬ РАЗУМНЫЙ РАЗМЕР ШТРАФНЫХ САНКЦИЙ, К ПРИМЕРУ, 0,15% СТОИМОСТИ НЕОПЛАЧЕННОГО В СРОК ТОВАРА ЗА КАЖДЫЙ ДЕНЬ ПРОСРОЧКИ. ТАКЖЕ В ДОГОВОРЕ ЦЕЛЕСООБРАЗНО ПРЕДУСМОТРЕТЬ ПОВЫШЕННЫЙ РАЗМЕР ПЕНИ, ЕСЛИ ПРОСРОЧКА ПЛАТЕЖА СОСТАВИТ БОЛЕЕ 60 ДНЕЙ.

Недобросовестные контрагенты часто поступают и следующим образом. Договор поставки со штрафными санкциями подписан посредством факса, товар поставлен, но оригинал договора передан не был, а в судебном заседании представитель покупателя оспаривает заключение договора посредством факса с заявленными

штрафными санкциями, утверждая, что поставка товара осуществлена без договора поставки, а, следовательно, основания для взыскания пени отсутствуют, так как соглашение о неустойке должно быть достигнуто сторонами в письменной форме.

Во-вторых, следует проверить, **получил ли контрагент все документы по сделке**, в том числе переданы ли документы в бухгалтерию для оплаты.

В-третьих, необходимо **напомнить о платеже, уточнить, включена ли сумма в график платежей**. Это позволит избежать, как минимум, просрочки оплаты со стороны «забывчивых клиентов», которые регулярно теряют документы либо не помнят об оплате.

И наконец, в-четвертых: пока срок оплаты не наступил и не назрела конфликтная ситуация, когда недобросовестный должник отказывается подписывать любые документы, рекомендуем **получить от должника документ, подтверждающий задолженность** (в виде акта сверки либо гарантийного письма). При этом гарантийное письмо, как и акт сверки, должно быть не общим, а с указанием документов, под-

тверждающих поставку товара и точной суммы задолженности. Нередко должник отказывается подготовить гарантийное письмо по причине отсутствия времени или желания. В этом случае контрагенту можно направить шаблон гарантийного письма со всеми необходимыми реквизитами, чтобы контрагент просто поставил свою печать и подпись.

Акт сверки расчетов, гарантийное письмо, другой документ, подтверждающий задолженность должника, должны быть подписаны руководителем организации или уполномоченным им лицом с приложением документа, подтверждающего полномочия представителя, а если организация государственной формы собственности — дополнительно и главным бухгалтером. Это вытекает из положений ст. 49 Гражданского кодекса Республики Беларусь, согласно которой юридическое лицо приобретает права и принимает на себя обязательства через свои органы, действующие в соответствии с законодательством и учредительными документами. Следова-

тельно, акт сверки расчетов, гарантийное письмо, другой документ, подтверждающий задолженность должника, должны быть подписаны руководителем организации или уполномоченным им лицом с приложением документа, подтверждающего полномочия представителя, а если организация государственной формы собственности — дополнительно и главным бухгалтером. Это вытекает из положений ст. 49 Гражданского кодекса Республики Беларусь, согласно которой юридическое лицо приобретает права и принимает на себя обязательства через свои органы, действующие в соответствии с законодательством и учредительными документами. Следовательно,

В числе **преимуществ** приказного производства необходимо выделить следующие:

дитором за рассмотрение дела в порядке приказного производства, подлежит взысканию с должника, о чем указывается в определении о судебном приказе;

- уплаченная госпошлина подлежит возврату кредитору в случаях отказа в вынесении определения о судебном приказе или отмене определения о судебном приказе;

- рассмотрение дела осуществляется без вызова сторон.

Помощь от налоговиков

При наличии акта сверки, другого документа, подтверждающего задолженность должника, можно обратиться взыскание на денежные средства должника **через налоговые органы** при условии, что у организации существует задолженность по налогам.

Так, согласно ст. 58 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь взыскание налогов за счет средств дебиторов плательщика производится в бесспорном порядке на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа по месту постановки на учет плательщика. Решение о взыскании налога за счет средств дебиторов плательщика принимается с учетом сроков исполнения обязательств между плательщиком и его дебиторами.

Решение налогового органа о взыскании налогов за счет средств дебиторов выносится в отношении дебитора плательщика на основании, в том числе, **заявления** плательщика об уступке требования кредитора и **документа** (акта сверки или иного подписанного дебитором и плательщиком документа), подтверждающего наличие дебиторской задолженности

НАЛИЧИЕ ОРИГИНАЛА АКТА СВЕРКИ ИЛИ ГАРАНТИЙНОГО ПИСЬМА, СОСТАВЛЕННЫХ НАДЛЕЖАЩИМ ОБРАЗОМ, В ПОСЛЕДУЮЩЕМ МОГУТ ПОМОЧЬ ВЗЫСКАТЬ ДОЛГ КАК ЧЕРЕЗ СУД, ТАК И ВО ВНЕСУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ.

но, акт сверки расчетов, подписанный только главными бухгалтерами (бухгалтерами) должника и кредитора, **не имеет юридической силы** и не может рассматриваться как документ, подтверждающий признание долга должником, если последний оспаривает такой акт сверки.

Выгоды приказного производства

Наличие оригинала акта сверки или гарантийного письма, составленных надлежащим образом, в последующем могут помочь взыскать долг как через суд, так и во внесудебном порядке.

Так, при взыскании долга в судебном порядке можно воспользоваться процедурой приказного

- сокращенные сроки рассмотрения дела. Дело о взыскании долга в порядке приказного производства рассматривается в течение 20 дней со дня поступления заявления о возбуждении приказного производства. В то время как в порядке искового производства дело может рассматриваться 1 месяц и 15 дней, а исполнительный лист, на основании которого осуществляется принудительное исполнение решения суда, выдается после вступления решения в законную силу, то есть по истечении 15 дней со дня его принятия;

- фиксированный небольшой размер госпошлины от 3 до 5 базовых величин в зависимости от суммы взыскания;

- взыскание с должника госпошлины. Пошлина, уплаченная кре-

² См. также: Завадская, В., Плавинская, Е. Ставка на упрощенную процедуру / В. Завадская, Е. Плавинская // Финансовый директор. — 2009. — № 2.

у плательщика и, соответственно, кредиторской задолженности у дебитора плательщика.

Решение налогового органа о взыскании налогов за счет средств дебиторов и платежная инструкция выдаются банку, обслуживающему данный налоговый орган.

ВО МНОГИХ СЛУЧАЯХ ПРИНОСИТ РЕЗУЛЬТАТ НАПРАВЛЕНИЕ КОПИИ ИСКОВОГО ЗАЯВЛЕНИЯ ДОЛЖНИКУ (ЕСЛИ ПОСЛЕ ЭТОГО ДОЛЖНИК НЕ ОПЛАЧИВАЕТ ДОЛГ В ТЕЧЕНИЕ НЕДЕЛИ, МАТЕРИАЛЫ ДЕЛА СРАЗУ ПЕРЕДАЮТСЯ В СУД).

Таким образом, при наличии акта сверки, а также задолженности по налогам (то есть на счете кредитора некоторое время не должно быть денег) допускается взыскание налогов со счета дебитора **в бесспорном порядке**.

Требования в виде конкретных схем

Если же товар не оплачен в сроки, установленные договором, необходимо составить программу взыскания, другими словами, определить **комплекс мер**, направленных на возврат денежных средств. Такими мерами, в частности, могут являться **подготовка и направление претензий**³. Во многих случаях приносит результат **направление копии искового заявления должнику** (если после этого должник не оплачивает долг в течение недели, материалы дела сразу передаются в суд). Также необходимо рассмотреть варианты **зачета, возврата товара, уступки права требования или перевода долга**.

Отметим, что требования лучше воспринимаются, когда они не излагаются устно, а обретают вид проектов документов, схем пога-

шения задолженности: договоров, пресс-релизов, жалоб, писем, графиков платежей и т.д. С психологической точки зрения, часто оказываются действенными истории о реально проведенных взысканиях безнадежных долгов в сходных ситуациях.

Подача кредитором заявления о банкротстве должника также является одним из способов возврата долга и может стимулировать должника вернуть деньги.

Привлечь можно, но сложно

В ходе обсуждения темы на заседании Клуба финансовых директоров автору статьи был задан следующий вопрос: можно ли привлечь к субсидиарной ответственности учредителей, директора юриди-

ПРИ НАЛИЧИИ АКТА СВЕРКИ, А ТАКЖЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО НАЛОГАМ ДОПУСКАЕТСЯ ВЗЫСКАНИЕ НАЛОГОВ СО СЧЕТА ДЕБИТОРА В БЕСПОРНОМ ПОРЯДКЕ.

ческого лица, если последние в соответствии с законодательством в срок не подали заявления о банкротстве?

Такая возможность предусмотрена законодательством, однако на практике реализовать ее очень сложно.

Так, согласно ст. 8 Закона Республики Беларусь от 18.07.2000 № 423-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)»

должник **обязан** подать заявление в хозяйственный суд в случаях, когда:

- удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения денежных обязательств должника в полном объеме перед другими кредиторами либо прекращению деятельности должника — юридического лица;

- стоимость имущества должника, в отношении которого в соответствии с законодательством принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов.

В указанных случаях заявление должника должно быть подано в хозяйственный суд **не позднее одного месяца с момента возникновения соответствующего основания**.

Неподача должником заявления в указанных случаях и в срок, влечет субсидиарную ответственность виновных в этом лиц, полномочных принимать или принимающих решение о подаче заявления должника по платежным обязательствам и (или) обязательствам, вытека-

ющим из трудовых и связанных с ними отношений, возникшим по истечении срока, предусмотренного на подачу заявления о банкротстве.

Однако при этом необходимо доказать **наличие обстоятельств**, с наступлением которых должник должен был подать заявление в суд, **другие факты**, что крайне сложно и зависит от конкретной ситуации. **ФА**

³ См.: Завадская, В., Плавинская, Е. Мы на вас в претензии / В. Завадская, Е. Плавинская // Финансовый директор. — 2010. — № 6.