**ПРОДАЖА ТОВАРА С РАССРОЧКОЙ ИЛИ ОТСРОЧКОЙ ПЛТЕЖА**

В деятельности любой организации проблема обеспечения своевременности расчетов занимает одно из центральных мест. Вовремя не уплаченные контрагентами деньги уменьшают оборотные средства субъекта хозяйствования и нарушают его планы по долгосрочному финансовому развитию. В то же время установление жесткой платежной дисциплины и единых методов работы со всеми клиентами хотя и препятствует бесплатному пользованию деньгами предприятия, но одновременно ограничивает возможные варианты осуществления хозяйственной деятельности. Вследствие этого уменьшается совокупный оборот, в который не вовлекаются те покупатели и заказчики, которым не приемлема работа по предоплате. Так, например, продажа товара с рассрочкой или отсрочкой платежа связана не только с риском роста непогашенной дебиторской задолженности, но и существенно увеличивает объемы продаж. Аналогичная ситуация возникает и с реализацией товара по договорам комиссии либо при выполнении работ (оказании услуг) с расчетом по факту совершенных действий. Как же предотвратить появление задолженности?

Можно выделить несколько основных групп юридических инструментов, предотвращающих появление задолженности либо ее уменьшающих. Первая из них заключается в выборе таких форм расчетов по сделке, которые в наибольшей степени отвечают ситуации. Вторая группа содержит включение в договор различного рода обеспечительных мер, предусмотренных действующим законодательством либо соглашением сторон. Третья группа мер состоит в закреплении в договоре специальных условий, невыполнение которых обременит должника и сделает невозможным получение имущественных выгод от просрочки погашения задолженности.

Выбор формы расчетов гарантирует соблюдение интересов обеих сторон

Как уже отмечалось выше, наиболее приемлемой формой расчетов для исполняющей стороны является стопроцентная предварительная оплата заказанного товара (работы, услуги). Однако такой вариант не всегда устраивает клиента, также опасающегося невыполнения (ненадлежащего выполнения) договорных обязательств со стороны продавца либо исполнителя.

На заметку. Валютное законодательство большинства стран СНГ закрепляет довольно серьезные штрафные санкции за непоступление в установленные сроки предварительно оплаченных товаров (либо невыполнение работ, услуг) по внешнеторговым договорам. Поэтому такая форма расчетов, как предварительная оплата, при внешнеэкономической деятельности обычно используется только с надежными и проверенными партнерами.

Действующее в Беларуси законодательство в области безналичных расчетов вполне позволяет для каждого конкретного случая выбрать форму расчетов, максимально учитывающую интересы обеих сторон сделки.

Так, п. 17 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 29.03.2001 г. № 66 (далее - Инструкция о банковском переводе), предусматривает возможность использования такого платежного документа, как постоянно действующее платежное поручение клиента. В соответствии с данным поручением банк-отправитель обязуется переводить средства плательщика в пользу бенефициара в определенные сроки при поступлении денежных средств на счет плательщика или в других случаях, в том числе при периодическом предоставлении в банк специально оговоренных документов. Постоянно действующее платежное поручение составляется в произвольной форме или в форме, разработанной банком, с указанием всех предусмотренных для платежных поручений обязательных реквизитов и представляется в банк-отправитель в одном экземпляре. Плательщик вправе в постоянно действующем платежном поручении сделать запись о порядке определения банком суммы перевода, указать порядок и периодичность представления в банк документов, служащих основанием для осуществления платежа, предусмотреть иные условия исполнения постоянно действующего платежного поручения. Банк вправе потребовать от плательщика указания в постоянно действующем платежном поручении четких инструкций относительно порядка определения суммы перевода, условий исполнения постоянно действующего платежного поручения, срока действия или указания на то, что постоянно действующее платежное поручение носит бессрочный характер.

Как видно, использование данной формы расчетов гарантирует продавцу надлежащее выполнение условий договора в части сроков оплаты при периодической поставке партий товаров, поскольку в каждом конкретном случае для списания денежных средств не требуется новое поручение плательщика. Интересы покупателя, в свою очередь, могут обеспечиваться путем установления в постоянно действующем платежном поручении специального запрета банку на проведение платежа без определенных документов, подтверждающих отгрузку.

При предварительном акцепте срок поступления денег зависит от кредитора

Пункт 59 Инструкции о банковском переводе также устанавливает возможность при расчетах за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги) использовать предварительный акцепт платежных требований. Данная форма расчетов - это, по сути, предоставление плательщиком предварительного согласия (акцепта) на оплату выставленного платежного требования, предполагающего оплату платежного требования в день его поступления в банк-отправитель. В заявлении на предварительный акцепт указываются наименование плательщика и номер счета, с которого будет производиться оплата платежных требований, наименование бенефициара (далее - получателя), номер и дата заключенного договора, по которому предполагается оплата платежных требований в день их поступления, расходы по переводу, то есть на чей счет относятся банковские комиссионные вознаграждения и телетрансмиссионные расходы по переводу; другая необходимая информация, которую плательщик признает существенной.

При приеме заявления на предварительный акцепт ответственный исполнитель банка-отправителя проставляет на обоих экземплярах заявления дату поступления заявления в банк, свою подпись и штамп банка. Первый экземпляр заявления на предварительный акцепт хранится в банке-отправителе в отдельной папке, второй экземпляр заявления возвращается плательщику.

Использование предварительного акцепта гарантирует кредитору соблюдение договорных сроков оплаты, поскольку в этом случае срок платежа зависит не от действий должника, а от своевременности направления платежного требования получателем денежных средств.

Пример 1

ОАО "А" заключила договор с УП "Б" на поставку товаров. Одним из условий договора является закрепление обязанности покупателя в течение 3-х дней с момента заключения договора подать в обслуживающий банк заявление на предварительный акцепт в день поступления в банк платежных требований, предъявленных продавцом для уплаты поставленных товаров, и представить продавцу соответствующий подтверждающий документ до момента начала отгрузки. В случае невыполнения данного условия в установленный срок продавец вправе отказаться от поставки товаров, а на покупателя возлагается штраф в размере 10% от суммы договора.

У российских фирм списать деньги можно и без их согласия

Отметим, что белорусское законодательство запрещает субъектам хозяйствования по своему усмотрению использовать безакцептную (бесспорную) форму расчетов, поскольку такая форма может использоваться лишь в случаях, прямо предусмотренных законодательством, например при исполнении судебных решений, взыскании налоговых платежей и т.д.

В то же время российское законодательство вполне допускает применение таких расчетов. Согласно п. 9.4 положения Центробанка РФ от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями могут осуществляться в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения. Другими словами, в России такие расчеты разрешены при условии, что удастся достичь согласия не только между покупателем и продавцом, но и с банком плательщика. Соответственно, при заключении внешнеторгового договора с российским резидентом по согласованию с обслуживающим его банком возможно закрепление в договоре условия о взимании платежа с покупателя и в безакцептном порядке. В этом случае для белорусского продавца устанавливаются повышенные гарантии, так как для платежа по направляемому в российский банк платежному требованию не требуется акцепта (согласия) российского плательщика.

Аккредитив - страховка для поставщика

При расчетах по крупным внешнеторговым контрактам также следует уделить внимание использованию такой формы расчетов, как аккредитив.

Исполнение аккредитива может осуществляться путем платежа по предъявлении, либо платежа с рассрочкой, либо акцепта, либо учета переводного векселя. Инструкции клиента-приказодателя банку-эмитенту, на основании которых открывается аккредитив, не могут предусматривать каких-либо обязанностей для бенефициара или иных участвующих в исполнении аккредитива банков и не могут предоставлять им каких-либо прав. Приказодатель одновременно с передачей банку-эмитенту инструкций предоставляет ему денежные средства, необходимые для исполнения аккредитива.

Аккредитивная форма расчетов более выгодна поставщику, так как он имеет полную гарантию своевременной оплаты за отгруженную продукцию, и менее выгодна покупателю, потому что на срок действия аккредитива его денежные средства отвлекаются из хозяйственного оборота. Следует отметить высокую стоимость использования такой формы расчетов, в связи с чем не рекомендуется ее применение при платежах незначительных размеров.

Неустойка и залог

По общему правилу обязательства должны исполняться в соответствии с их условиями и закрепленными в гражданском законодательстве принципами их исполнения. В целях стимулирования у субъектов обязательства высокой исполнительской дисциплины гражданское законодательство предусматривает на случаи неисполнения обязательства либо его ненадлежащего исполнения применение к ним целого ряда юридических мер - способов обеспечения обязательств.

Наиболее часто в хозяйственной деятельности используются неустойка, залог и удержание.

При определении в договоре размера неустойки следует учитывать, что платежная дисциплина не находится в пропорциональной зависимости от размера штрафных санкций, установленных в договоре. Дело в том, что ст. 314 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее - ГК) позволяет судам при рассмотрении споров о взыскании неустойки за несвоевременное исполнение обязательства в случае явной несоразмерности штрафных санкций последствиям нарушения обязательства уменьшить неустойку независимо от согласия истца. Соответственно, в случае указания в договоре чрезмерных штрафных санкций, с одной стороны, недобросовестный контрагент обычно не воспринимает их всерьез, с другой - не исключено, что завышенный размер неустойки отпугнет добросовестных клиентов.

Согласно п. 5 ст. 458 и п. 3 ст. 459 ГК при продаже в кредит или в рассрочку с момента передачи продавцом и до момента оплаты покупателем товар признается находящимся в залоге у продавца для обеспечения исполнения покупателем его обязанности по оплате товара. Нахождение товара в залоге предоставляет продавцу в случае неоплаты товара покупателем право преимущественного по сравнению с иными кредиторами на защиту своих интересов за счет проданного товара. Отметим, что при таких продажах даже не нужно оформлять отдельный договор залога, поскольку данная обеспечительная мера возникает в силу прямого указания закона.

В договорах других типов применение залога следует специально оговаривать.

Пример 2

ЗАО "С" заключило договор аренды с ООО "Д". Согласно одному из пунктов договора арендатор обязуется вносить на счет арендодателя залоговую сумму в размере трехмесячной арендной платы в течение 3 дней с даты подписания договора на основании счета-фактуры, предъявленного к оплате арендодателем. Залогодатель не вправе пользоваться предметом залога. По истечении срока действия договора или при досрочном его расторжении залоговая сумма возвращается арендатору в течение 3 дней со дня подписания акта приема-сдачи помещения арендодателю. Из залоговой суммы арендодатель удерживает неуплаченную арендатором арендную плату, неуплаченные суммы за иные расходы, стоимость ремонта помещения, иные убытки.

Удержание

Статья 340 ГК предусматривает, что кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено. Удержанием вещи могут обеспечиваться также требования, хотя и не связанные с оплатой вещи или возмещением издержек на нее и других убытков, но возникшие из обязательства, стороны которого действуют как предприниматели.

Требования кредитора, удерживающего вещь, удовлетворяются из ее стоимости в объеме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом.

Условия договора, обременяющие должника

Помимо применения определенных форм расчетов и различных способов обеспечения надлежащего исполнения обязательств, кредитор может использовать диспозитивные нормы гражданского законодательства и потребовать включения в договор условий, обременяющих должника в случае несвоевременной оплаты. Например, для случаев купли-продажи ст. 461 ГК допускает закрепление в договоре положения о том, что право собственности на проданный товар переходит к покупателю не в момент его передачи, а в момент его полной оплаты. В таком случае покупатель до перехода к нему права собственности не вправе отчуждать товар или распоряжаться им иным образом. В случаях, когда в срок, предусмотренный договором, переданный товар не будет оплачен или не наступят иные обстоятельства, при которых право собственности переходит к покупателю, продавец вправе потребовать от покупателя возвратить ему товар.

Отметим, что такое условие отнюдь не является универсальным, поскольку применение данной нормы нецелесообразно, например, при продаже скоропортящихся продуктов питания.

Кроме того, особое внимание следует уделить детальному описанию в договоре оснований для его досрочного расторжения. Так, п. 2 ст. 420 ГК устанавливает, что по требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда при существенном нарушении договора другой стороной, а также в иных случаях, предусмотренных ГК и иными актами законодательства или договором. Во избежание споров следует в договоре описать перечень существенных нарушений, влекущих его расторжение, в том числе и связанных с несвоевременной оплатой полученного товара (выполненных работ, оказанных услуг).

Исковое производство - процедура длительная и затратная

Если превентивные меры не предотвратили возникновение дебиторской задолженности, а контрагент не желает оперативно погашать долги, кредитор вынужден будет начинать процедуру принудительного взыскания.

В общем виде все процедуры взыскания долгов возможно разделить на две группы: судебные и внесудебные. Каждая из них имеет свои преимущества и недостатки.

Наиболее универсальным способом защиты является обращение в хозяйственный суд с иском.

Статьей 175 ХПК установлен общий срок для рассмотрения дела хозяйственным судом первой инстанции 1 месяц со дня вынесения определения о назначении дела к судебному разбирательству, а по делам с участием иностранных лиц, расположенных за пределами Беларуси, - 7 месяцев, если международным договором Республики Беларусь не установлено иное. В исключительных случаях с учетом особой сложности дела срок его рассмотрения может быть продлен до 2 месяцев председателем хозяйственного суда или его заместителем, а по делам с участием вышеуказанных иностранных лиц - до 12 месяцев. Вынесенное решение вступает в силу по истечении 15 дней со дня его принятия, если в течение данного срока не будет подана жалоба в апелляционную инстанцию. Срок рассмотрения апелляционной жалобы (протеста) согласно ст. 278 ХПК также составляет не более 15 дней со дня поступления жалобы в хозяйственный суд, включая срок на принятие постановления по результатам ее рассмотрения. В исключительных случаях с учетом особой сложности дела срок рассмотрения апелляционной жалобы (протеста) может быть продлен председателем хозяйственного суда или его заместителем, но не более чем на 15 дней.

Но и вступление решения в законную силу и выдача взыскателю судебного приказа еще не означают моментального поступления денег на его счет. Взыскатель может поступить двумя способами: самостоятельно представить в обслуживающий банк платежное требование вместе с оригиналом или дубликатом судебного приказа для бесспорного списания определенной денежной суммы со счета должника либо направить судебный приказ судебному исполнителю для того, чтобы он возбудил и провел исполнительное производство. Первый вариант лучше применять в случае наличия на счету должника денежных средств. Второй способ предпочтительнее при обращении взыскания на имущество, но при этом сроки реального исполнения судебного акта еще более отодвигаются.

Недостатками судебной процедуры взыскания долгов, помимо ее длительности, являются необходимость уплаты государственной пошлины пропорционально взыскиваемой сумме, а также при необходимости оплата услуг представителя в суде. При этом если первые расходы в случае удовлетворения иска взыскиваются с ответчика, то норм о возмещении расходов на оказание юридической помощи действующее хозяйственно-процессуальное законодательство не содержит.

В приказном производстве взыскать задолженность можно быстрее

Несколько ускорить судебную процедуру взыскания дебиторской задолженности поможет использование неисковых средств защиты, в частности приказного производства. Так, ст. 220 ХПК устанавливает упрощенную процедуру производства по требованиям о взыскании задолженности, основанным на представленных взыскателем документах, устанавливающих имущественные обязательства должника, которые им признаются, но не выполняются. Приказное производство заключается в вынесении хозяйственным судом определения о судебном приказе без разбирательства и вызова сторон. Определение хозяйственного суда о судебном приказе является исполнительным документом и приводится в исполнение в порядке, установленном для исполнения судебных постановлений.

При возбуждении приказного производства взыскателю следует учитывать, что к требованию, основанному на документах, устанавливающих имущественные обязательства должника, которые им признаются, но не выполняются, взыскатель обязан приложить документ, подтверждающий признание должником долга. К таким документам относятся любые письменные доказательства, подтверждающие предъявленные взыскателем требования, являющиеся необходимыми и достаточными для вынесения определения о судебном приказе.

Пример 3

ОДО "К" заключило с ООО "Л" долгосрочный договор поставки. В процессе исполнения договора главные бухгалтеры покупателя и поставщика, обладающие правом подписи финансовых документов, подписали между собой акт сверки взаиморасчетов, согласно которому задолженность ООО "Л" составила 10 млн рублей. В установленный срок покупатель свои обязательства по оплате не выполнил. ОДО "К" обратилось в хозяйственный суд г. Минска с заявлением о выдаче определения о судебном приказе и приложило к заявлению акт сверки взаиморасчетов.

Суд установил, что акт сверки расчетов, отражающий наличие у одного из участников сверки задолженности перед другим ее участником, представляя собой финансовое обязательство должника перед кредитором, может являться основанием для движения денежных средств в их распоряжение. Акт сверки, подписанный главными бухгалтерами обеих организаций (взыскателя и должника), если они обладают соответствующими полномочиями на подписание акта сверки, следует считать имеющим для организации-должника юридическую силу финансового обязательства и его представление совместно с заявлением о возбуждении приказного производства является достаточным для вынесения определения о судебном приказе.

Преимуществом приказного производства перед исковым, помимо сокращенных сроков рассмотрения дела, также является фиксированный размер государственной пошлины, взимаемой за выдачу приказа, который не зависит от величины взыскиваемой суммы.

Третейские суды от политической конъюнктуры не зависят

При осуществлении внешнеэкономической деятельности получили широкое распространение альтернативные способы рассмотрения хозяйственных споров. В первую очередь, речь идет о коммерческих арбитражах, которые являются разновидностью третейского суда. Рассмотрение споров в таких организациях проводят компетентные арбитры, не являющиеся государственными служащими. Причем, как правило, выбор арбитров осуществляют сами стороны. Важной гарантией их беспристрастности является то обстоятельство, что каждый арбитр получает в качестве вознаграждения определенный процент от сборов за рассмотрение дела. Поэтому фактов коррупции и прeвратного понимания государственных интересов в таких судах значительно меньше, чем в судах государственных.

Решения арбитражей приводятся в исполнение в том же порядке, что и решения государственных судов. При этом их решения являются окончательными и не могут быть обжалованы в апелляционной либо кассационной инстанции.

Внесудебные способы погашения долгов

В некоторых случаях не исключено погашение долгов без помощи судебных инстанций. Так, взыскание дебиторской задолженности по отдельным обязательствам можно осуществлять путем обращения к нотариусу за получением исполнительной надписи, выдача которой занимает обычно не более 1 дня. Такая надпись также является исполнительным документом, дающим основания для принудительного взыскания долга. Правда, получить исполнительную надпись можно не всегда, а лишь в случаях, указанных в законодательстве. Например, по нотариально удостоверенным сделкам, аренде, за перевозки грузов и в других случаях, предусмотренных постановлением Кабмина РБ 27.11.1995 № 646.

Также обратим внимание на возможность передачи дебиторской задолженности налоговому органу в счет погашения задолженности по налоговым платежам. Так, ст. 58 Налогового кодекса Республики Беларусь предусматривает возможность взыскания налога, сбора, пени за счет средств дебиторов плательщика - юридического лица организации в бесспорном порядке на основании решения руководителя либо его заместителя налогового органа по месту постановки на учет плательщика. Такое решение о взыскании дебиторской задолженности принимается с учетом сроков исполнения обязательств между плательщиком и его дебиторами.

Решение налогового органа о взыскании налога, сбора, пени за счет средств дебиторов выносится в отношении одного или нескольких дебиторов плательщика на основании акта проверки плательщика либо заявления плательщика об уступке требования кредитора и документа, подтверждающего наличие дебиторской задолженности у плательщика и кредиторской задолженности у дебитора плательщика. В качестве подтверждающего задолженность документа может выступить акт сверки или иной подписанный дебитором и плательщиком документ. Решение налогового органа должно содержать указание на дебитора плательщика и сумму, подлежащую взысканию, которая не может превышать сумму дебиторской задолженности этого дебитора плательщику. Решение налогового органа о взыскании налога, сбора, пени за счет средств дебиторов и платежная инструкция выдаются банку, обслуживающему данный налоговый орган. Ответственность за достоверность сведений о дебиторах и суммах дебиторской задолженности несет плательщик.

Для использования такой формы погашения дебиторской задолженности необходимо, чтобы ко дню уплаты налогов у самого кредитора не было на счету денежных средств, поскольку иначе взыскание будет обращено в первую очередь на его деньги.

Кроме указанных способов, существуют и другие возможности внесудебного решения проблем взыскания дебиторской задолженности. Среди них следует отметить уступку права требования банку с определенным дисконтом в целях получения финансирования (договор факторинга), использование различного рода зачетных схем, направленных на погашение взаимных обязательств без использования денег, прекращение денежного обязательства соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством, предусматривающим иной предмет или способ исполнения (новация).

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996 года. Минск «Беларусь».

2. Гражданский процессуальный кодекс Республики Беларусь. 11 января 1999 г. № 238-З. Принят Палатой представителей 10 декабря 1998 года. Одобрен Советом Республики 18 декабря 1998 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 17.03.1999, № 18-19, рег. № 2/13 от 15.01.1999). (с учетом изменений, внесенных Законами Республики Беларусь от 09.07.1999 № 285-З; 31.12.1999 № 349-З; 11.05.2000 № 375-З; 24.07.2002 № 134-З; 30.12.2002 № 171-З; 04.01.2003 № 183-З, рег. N 2/932 от 10.01.2003; 26.06.2003 № 212-З, рег. № 2/961 от 27.06.2003; 05.11.2003 № 246-З, рег. № 2/995 от 26.11.2003; 19.07.2005 № 37-З, рег. № 2/1134 от 21.07.2005).

3. Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь. - Мн.: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 1999 - 159с.

4. Закон Республики Беларусь от 6 августа 2004 г. № 314-З «О внесении изменений и дополнений в хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь». Принят Палатой представителей 22 июня 2004 года. Одобрен Советом Республики 30 июня 2004 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 06.09.2004, № 138-139, рег. № 2/1064 от 13.08.2004).

5. Каменков В. С. , Жандаров В. В. Хозяйственный процесс в Республике Беларусь. - Мн.: Амалфея, 2000 - 224с.

6. Практикум по хозяйственному процессу: Учебное методическое пособие / В. С. Каменков, С. В. Лунев, В. В. Жандаров, А. А. Гариовский: Под общ. ред. В. С. Каменкова. - Мн.: Амалфея, 2000. - 208 с.