**УМЕНЬШение ДЕБИТОРСКой ЗАДОЛЖЕННОСТи: ОТ ПРЕВЕНТИВНЫХ МЕР ДО ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ВЗЫСКАНИЯ**

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. Выход видится в использовании юридических инструментов, предотвращающих появление задолженности либо ее уменьшающих.

Гарантировать надлежащее исполнение обязанности по оплате возможно несколькими способами: выбором таких форм расчетов по сделке, которые в наибольшей степени отвечают ситуации, включением в договор различного рода обеспечительных мер, а также закреплением в его тексте специальных условий, невыполнение которых обременит должника и сделает невозможным получение имущественных выгод от просрочки погашения задолженности.

Выбор формы расчетов

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.

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 Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (далее - Инструкция о банковском переводе), предусматривает возможность использования такого платежного документа, как постоянно действующее платежное поручение клиента. В соответствии с названным поручением банк-отправитель обязуется переводить средства плательщика в пользу получателя денежных средств в определенные сроки при поступлении денежных средств на счет плательщика или в других случаях, в том числе при периодическом представлении 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 платежного поручения. Банк вправе потребовать от плательщика указания в постоянно действующем платежном поручении четких инструкций относительно порядка определения суммы перевода, условий исполнения этого платежного поручения, срока его действия или указания на то, что постоянно действующее платежное поручение носит бессрочный характер.

Как видим, 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.

Предварительный акцепт

Пункт 59 Инструкции о банковском переводе предусматривает возможность использовать при расчетах за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги) предварительный акцепт платежных требований. Данная форма расчетов, по сути, предполагает дачу плательщиком предварительного (то есть еще до поступления платежного требования) согласия (акцепта) на оплату выставленного платежного требования непосредственно 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 получателя денежных средств;
	+ - номер и дата заключенного договора, по которому предполагается оплата платежных требований в день их поступления;
	+ - порядок распределения расходов 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 его поступления в банк, свою подпись и штамп банка. Первый экземпляр заявления хранится в банке-отправителе в отдельной папке, второй 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. Применение такой формы расчетов можно закрепить в договоре, например, указав, что покупатель обязуется в течение 3 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 этого условия в установленный срок продавец вправе отказаться от поставки товаров, а на покупателя возлагается штраф в размере 10% от суммы договора.

Аккредитив

При расчетах по крупным внешнеторговым контрактам имеет смысл подумать о такой форме расчетов, как аккредитив, использование которого урегулировано нормами ст. 261-274 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Аккредитивная форма расчетов достаточно выгодна для поставщика, поскольку полностью гарантирует ему своевременную оплату за отгруженную продукцию, и менее выгодна для покупателя, 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.

У российских фирм списать деньги можно и без их согласия

Отечественное законодательство запрещает субъектам хозяйствования Республики Беларусь по своему усмотрению использовать безакцептную (бесспорную) форму расчетов - такая форма может применяться лишь в случаях, прямо предусмотренных законодательством, например при исполнении судебных решений, взыскании налоговых платежей и т.д.

Между тем российское законодательство допускает применение таких расчетов. Согласно п. 9.4 Положения Центробанка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" расчеты платежными требованиями могут осуществляться без акцепта плательщика 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 соответствующее соглашение заключено между обслуживающим банком и его клиентом.

Таким образом, при заключении экспортного контракта с резидентом Российской Федерации по согласованию с обслуживающим последнего банком можно закрепить в контракте условие о взимании платежа с покупателя 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.

Неустойка, залог и удержание

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 указанным субъектам определенных 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 субъектов хозяйствования.

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 преимущественное, по сравнению с иными кредиторами, право 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.

Кроме того, соглашением сторон могут быть закреплены иные обеспечительные меры. Например, широкую практику получило применение "залога" 1  при заключении договоров аренды нежилых помещений. В договоре отношения сторон могут оформляться следующим образом. Арендатор обязуется внести на счет арендодателя залоговую сумму в размере трехмесячной арендной платы в течение 3 дней с даты подписания договора. При этом 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 не уплаченную арендатором арендную плату, неуплаченные суммы за иные расходы, стоимость ремонта помещения, иные убытки.

Кроме того, ст. 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 вещь до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено. Удержанием вещи могут обеспечиваться также требования, хотя и не связанные с ее оплатой 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.

Так, ст. 461 ГК допускает закрепление в договоре купли-продажи положения о том, что право собственности на проданный товар переходит к покупателю не в момент его передачи, а в момент 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 универсально, 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 в договоре следует определить перечень существенных нарушений, влекущих его расторжение, в том числе и связанных с несвоевременной оплатой полученного товара (выполненных работ, оказанных услуг).

Судебные процедуры

Если превентивные меры не предотвратили возникновение дебиторской задолженности, а контрагент не желает оперативно погашать долги, кредитор вынужден будет начать процедуру принудительного взыскания. В общем виде все процедуры взыскания долгов можно разделить на две группы: судебные и внесудебные. Каждая из них имеет свои преимущества и недостатки.

Наиболее универсальный способ защиты - обращение в хозяйственный суд с иском. Недостатками такой 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.

Несколько ускорить судебную процедуру взыскания дебиторской задолженности поможет использование неисковых средств защиты, в частности приказного производства. Так, ст. 220 Хозяйственного процессуального кодекса Республики Беларусь 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, свидетельствующие о предъявлении взыскателем требования, являющиеся необходимыми и достаточными для вынесения определения о судебном приказе.

Так, при рассмотрении дела о взыскании задолженности 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 взыскания денежных средств в пользу последнего. Акт сверки, подписанный главными бухгалтерами обеих организаций (взыскателя и должника), если они обладают соответствующими полномочиями на его подписание, следует считать документом, 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 взимаемой за выдачу приказа государственной пошлины, который не зависит от величины взыскиваемой суммы.

При осуществлении внешнеэкономической деятельности получили широкое распространение альтернативные способы рассмотрения хозяйственных споров.

В первую очередь, речь идет о коммерческих арбитражах, являющихся 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.

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 одного дня. Исполнительная 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, по аренде, за перевозки грузов и в других случаях, предусмотренных постановлением Кабинета Министров Республики Беларусь от 27.11.1995 № 646 "Об утверждении перечня документов, по которым взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей нотариусов и иных должностных лиц, имеющих право совершать нотариальные действия".

Также обратим внимание на возможность передачи дебиторской задолженности налоговому органу в счет погашения задолженности по налоговым платежам. Статья 58 Налогового кодекса Республики Беларусь предусматривает, что налог, сбор, пеня могут быть взысканы за счет средств дебиторов плательщика-организации в бесспорном порядке на основании решения руководителя (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 последнего об уступке требования кредитора и документа, подтверждающего наличие дебиторской задолженности у плательщика и кредиторской задолженности у его дебитора. 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 проблемы взыскания дебиторской задолженности. Среди них отметим следующие:

* + - 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).

Обратим внимание, что при использовании неденежных способов прекращения обязательств субъектам хозяйствования необходимо учитывать ограничения, установленные с 1 августа 2005 г. Указом Президента Республики Беларусь от 15.08.2005 № 373 "О некоторых вопросах заключения договоров и исполнения обязательств на территории Республики Беларусь" .

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Банки и банковские операции: Учебник \ Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002.
2. Банковское дело \ Под ред. О.М. Лаврушина. - М: Финансы и статистика, 2001.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и другие; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2000. - 622с.
4. Долан Э.Д., Кемпбелл К.Д., Кемпбелл Р.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М., 1991.
5. Курс экономической теории: Учебное пособие. / Под ред. А. Н. Тур, М. И. Плотницкий. – Мн.: ”Мисанте” 2002.
6. Курс экономики: Учебник / Под ред. Б.А. Райзберга. - ИНФРА-М, 1997. - 720 с.
7. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т.: Пер. с англ. 11-го изд. Т.1. – М.: Республика, 1992. – 319с.
8. Максимов В.Ф., Шишов А.Л. / Рыночная экономика: Учебник в 3т. Т.1. Теория рыночной экономики, М: СОМИНТЭЭК, 2002г.
9. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003.
10. Основы банковского дела: Учебное пособие / Б.С. Войтешенко, В.В. Козловский, Т.Д. Брежнева и другие; Под ред. Ю.М. Ясинского. - Мн.: «Тесей», 2000. - 448с.
11. Теория национальной экономики: Учебное пособие. Ч. 1. Мн., 2001.
12. Современная экономика. Общедоступный учебный курс. Ростов - на - Дону, издательство « Феникс», 2001 - 608с.