



Уважаемые читатели, по многочисленным запросам нашей аудитории мы представляем ознакомительный экземпляр практического пособия

«Платежные системы и расчеты. Применение законодательства и практика».

Пособие состоит из трех томов. Вы имеете возможность прочитать фрагмент главы «Теоретические вопросы регулирования расчетов и судебная практика» из первого тома указанного пособия, посвященный следующей теме:

«Отдельные проблемы списания денежных средств с банковского счета без согласия владельца».

А также познакомиться с развернутым содержанием всех трех томов пособия «Платежные системы и расчеты. Применение законодательства и практика».

Пособие подготовлено при непосредственном участии специалистов и руководителей Департамента платежных систем и расчетов Банка России. Для читателей это уникальная возможность получить комментарии официальных представителей Госдумы РФ, Минфина России, ФНС, ФСФМ, ФАС и ФСФР по вопросам действующего законодательства и законопроектов в сфере расчетов, а также обзоры судебной практики.

Содержание пособия, даст вам наглядное представление о том, какие вопросы рассмотрены в данном издании. Представленный далее фрагмент пособия позволит оценить качество изложения.

Надеемся, что пособие «Платежные системы и расчеты. Применение законодательства и практика» сможет оказать практическую помощь в вашей профессиональной деятельности.

С наилучшими пожеланиями,
генеральный директор ИД «Регламент»
Солдатова Елена Петровна



По всем вопросам, связанным с приобретением данного пособия, а также за дополнительной информацией обращайтесь по тел.: +7 (495) 921-2334 в отдел подписки и распространения Издательского дома «Регламент».

Приглашаем вас посетить наш сайт www.reglament.net, где вы найдете подробную информацию о более чем 20 методических журналах и пособиях для банковских специалистов и сможете подписаться на издания в режиме on-line. Также на сайте в открытом доступе размещены по одной статье из каждого свежего номера наших периодических изданий и электронный архив журналов 2006 года.



Методическое пособие
В трех частях

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И РАСЧЕТЫ. ПРИМЕНЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПРАКТИКА

Совместный проект Издательского дома «Регламент»
и Центра исследований платежных систем и расчетов

Платежные системы и расчеты. Применение законодательства и практика.

Методическое пособие. Часть 1. — М.: Издательский дом «Регламент», 2007. — 160 с.

Авторы: В.Л. Достов, А.В. Емелин, Л.Г. Ефимова, К.В. Карашев, М.Е. Карлик,
В.А. Кузнецов, И.П. Маликова, Е.А. Махаева, В.Н. Мищенко,
М.Ю. Панферова, В.О. Царькова, А.В. Шамраев

Методическое пособие. Часть 2. — М.: Издательский дом «Регламент», 2007. — 176 с.

Авторы: В.А. Кузнецов, А.В. Шамраев, А. Авдоченко, К. Гордеев, В. Дудницкий,
М.А. Ермакова, Г. Иватури, К.В. Карашев, С.В. Криворучко, О. Кузина,
Н.И. Кулешов, Т.Р. Лайман, Е.Н. Лейтан, М.Ю. Минченко, Е. Некрасова,
А.В. Пухов, Шт. Шташен

Методическое пособие. Часть 3. — М.: Издательский дом «Регламент», 2008. — 144 с.

Авторы: В.В. Дудницкий, К.В. Карашев, Г.А. Кожевникова, В.А. Кузнецов,
Е.Н. Лейтан, М.В. Мамута, М.Ю. Минченко, А.Н. Оганесян, А.В. Пухов,
С.В. Серебряков, В.О. Царькова, А.В. Шамраев, А.Н. Шеховцов,
А.В. Чернявский, О.В. Ямщикова

Экспертный совет методического пособия

«Платежные системы и расчеты. Применение законодательства и практика»:
П.А. Медведев (Государственная Дума РФ), Т.С. Матвеева (Сбербанк РФ),
Д.Д. Дмитриев (РОССВИФТ), Ю.В. Мальцев (АРБ), В.Ю. Петровский (МЦИ Банка России),
Т.А. Якунина (Газпромбанк), А.Л. Смирнов («Золотая Корона»), А.В. Шамраев (Банк России),
В.А. Кузнецов (Банк России)

Содержание

Анализ развития платежных систем и расчетов	7
Обзор российского рынка платежных карт за 2006 год (<i>В.А. Кузнецов, М.Е. Карлик</i>)	7
Электронные деньги в ЕС и США: опыт регулирования и его влияние на развитие рынка (<i>В.Н. Мищенко, Е.А. Махаева</i>)	16
Разъяснения и комментарии к действующим нормативным актам Банка России в сфере платежных систем и расчетов	41
Практика применения Положения Банка России № 266-П в вопросах и ответах (<i>В.А. Кузнецов, В.О. Царькова, А.В. Шамраев</i>)	41
Комментарий к Указанию Банка России от 21.09.2006 № 1725-У (<i>В.А. Кузнецов, В.О. Царькова, А.В. Шамраев</i>)	50
Порядок составления отчетности по форме 0409202 «Отчет о кассовых оборотах» (<i>В.А. Кузнецов</i>)	54
Практика применения Положения Банка России № 2-П (<i>А.В. Шамраев</i>)	64
Комментарии к проектам нормативных актов Банка России в сфере платежных систем и расчетов	70
Комментарий к проекту отчетности «Отчет о наличном денежном обороте кредитных организаций» (<i>В.А. Кузнецов</i>)	70
Обсуждение банковским сообществом законодательных проблем и проектов нормативных актов Банка России в сфере платежных систем и расчетов	74
Особенности правового регулирования денежных переводов через небанковские организации: взгляд банковского сообщества (<i>А.В. Емелин</i>)	74
Проблемы законодательного и нормативного регулирования приема платежей физических лиц с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, и их влияние на реструктуризацию розничного платежного бизнеса (<i>М.Ю. Панферова</i>)	80
Об особенностях оформления кредитными организациями договорных отношений, связанных с приемом коммерческими организациями платежей граждан за жилищно-коммунальные услуги (<i>И.П. Маликова</i>)	93
Теоретические вопросы регулирования расчетов и судебная практика	102
Отдельные проблемы списания денежных средств с банковского счета без согласия владельца (<i>Л.Г. Ефимова</i>)	102
Ближайшие перспективы развития электронных платежных систем (<i>В.Л. Достов</i>) ...	112
О практике применения аккредитивной формы расчетов (<i>К.В. Карашев</i>)	120

Содержание

Анализ развития платежных услуг	6
Текущее состояние рынка розничных банковских услуг (<i>В. Дудницкий, А. Авдоченко, К. Гордеев, О. Кузина, Е. Некрасова</i>)	6
Использование агентов во внеофисном банковском обслуживании малообеспеченных слоев населения: стимулы, риски и регулирование (<i>Т.Р. Лайман, Г. Иватури, Шт. Шташен</i>)	37
Комментарии к действующим нормативным актам Банка России в сфере расчетов	64
Порядок составления отчетности по форме 0409202 «Отчет о кассовых оборотах» (<i>В.А. Кузнецов, М.Ю. Минченко</i>)	64
Теоретические вопросы регулирования расчетов и судебная практика	68
Новые Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов: сравнительный анализ УСП 500 и УСП 600 (<i>А.В. Шамраев, М.А. Ермакова</i>)	68
О некоторых вопросах, возникающих у арбитражных судов при рассмотрении споров, связанных с применением форм расчетов платежными поручениями и расчетов по инкассо (<i>К.В. Карашев</i>)	80
Управление рисками в платежных системах	121
Современные подходы к управлению операционным риском платежных систем (<i>С.В. Криворучко</i>)	121
Практика расчетного обслуживания корпоративных клиентов	150
Система поддержки корпоративного казначейства клиентов Сбербанка России (<i>Н.И. Кулешов</i>)	150
Практика розничных платежных услуг	156
Организация в банке эмиссии расчетных карт международных платежных систем (<i>А.В. Пухов</i>)	156
Обзор московского рынка карт с льготным периодом кредитования (<i>Е.Н. Лейтан</i>)	166

Содержание

Анализ развития платежных услуг	6
Тенденции и перспективы развития российского рынка платежных карт <i>(В.А. Кузнецов, В.О. Царькова, О.В. Ямщикова, Г.А. Кожевникова)</i>	6
Пути повышения доступности розничных финансовых услуг. Формирование всеохватывающей (all-inclusive) финансовой системы <i>(М.В. Мамута)</i>	15
Эффективная ставка по банковским кредитам. Осведомленность россиян <i>(В.В. Дудницкий)</i>	23
Обзор рынка банкоматов стран Центральной и Восточной Европы <i>(А.В. Чернявский)</i>	30
Комментарии к действующим нормативным актам Банка России в сфере расчетов	40
Вопросы нормативного регулирования расчетов наличными деньгами (Указание Банка России № 1843-У) <i>(В.А. Кузнецов, М.Ю. Минченко, А.Н. Шеховцов, А.В. Шамраев)</i>	40
Теоретические вопросы регулирования расчетов и судебная практика	45
Сравнительно-правовой анализ резервного аккредитива с коммерческим аккредитивом и банковской гарантией <i>(К.В. Карашев, А.Н. Оганесян)</i>	45
Управление рисками в платежных системах	83
Применение численных методов для оценки риска при мониторинге операций с картами МПС <i>(С.В. Серебряков)</i>	83
Практика розничных платежных услуг	94
Организация в банке работы с дорожными и коммерческими чеками <i>(А.В. Пухов)</i>	94
Рынок платежных карт — маркетинговое исследование <i>(Е.Н. Лейтан)</i>	126

Л.Г. Ефимова

*профессор кафедры гражданского и семейного права Московской государственной
юридической академии, консультант Правового департамента АРБ, д.ю.н.*

Отдельные проблемы списания денежных средств с банковского счета без согласия владельца

По общему правилу пункта 1 статьи 854 ГК РФ средства со счета могут быть списаны только по соответствующему распоряжению клиента. Пункт 2 этой же статьи содержит исключение из правила пункта 1, когда списание средств со счета владельца допускается без его согласия. При толковании пункта 2 статьи 853 ГК РФ следует помнить, что термин «списание средств без распоряжения клиента» в банковском законодательстве зачастую не применяется и адекватно заменен двумя другими выражениями: (1) бесспорное или (2) безакцептное списание средств. Значение указанных терминов практически одинаково, исходя из анализа глав 11 и 12 части I Положения ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». Однако все же можно выделить следующие различия.

Во-первых, они различаются видом расчетного документа. Безакцептное списание средств оформляется на бланке платежного требования, а бесспорное — на бланке инкассового поручения.

Во-вторых, законодательством установлены многочисленные случаи обязательного применения только инкассовых поручений, то есть бесспорного списания средств, а не безакцептного. С другой стороны, имеются противоположные ситуации, когда закон императивно обязывает инициатора платежа применить платежное требование, оплачиваемое в безакцептном порядке, а не инкассовое поручение. Классифицировать указанные случаи и подобрать какое-либо общее правило невозможно.

В соответствии с пунктом 2 статьи 854 ГК РФ списание денежных средств со счета клиента банка может осуществляться без его согласия в трех случаях:

- 1) по решению суда;
- 2) в случаях, установленных законом;
- 3) в случаях, установленных договором между владельцем счета и его контрагентом, если такая возможность предусмотрена договором банковского счета.

Списание без согласия владельца по решению суда

Исполнение банками исполнительных документов судов и иных органов осуществляется в порядке бесспорного списания средств со счета должника. Однако порядок оформления поручений банку на принудительное списание средств со счета должника и его исполнение различаются в зависимости от того, осуществляется ли взыскание через судебного пристава-исполнителя или самим взыскателем непосредственно путем обращения в банк должника в соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 21.07.1997 № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве»¹.

Взыскатели — юридические лица могут производить исполнение исполнительного документа, выданного судами, через судебного пристава — исполнителя или самостоятельно через банковскую систему двумя способами.

Во-первых, взыскатель — юридическое лицо может обратиться исполнительный лист к исполнению через свой обслуживающий банк в порядке инкассо (§4 гл. 46 ГК РФ, гл. 12 ч. I Положения № 2-П). Согласно пунктам 8.3 и 12.1 части I Положения № 2-П списание денежных средств со счета плательщика в этом случае осуществляется в бесспорном порядке на основании инкассового поручения взыскателя — юридического лица, представленного в банк должника через свой обслуживающий банк. Пунктом 12.2 части I Положения № 2-П установлено, что инкассовые поручения применяются для взыскания денежных средств по исполнительным документам. Таким образом, из смысла главы 12 части I Положения № 2-П вытекает, что банки не могут осуществлять расчетные операции по взысканию задолженности своих клиентов без представления взыскателем в банк инкассового поручения с приложенным к нему исполнительным документом. Инкассовое поручение вместе с исполнительным документом должно быть направлено банком взыскателя (банком-эмитентом) в исполняющий банк (банк должника) по почте или с использованием иных видов связи. Банк должника обязан произвести проверку поступивших документов по внешним признакам (ст. 875 ГК РФ), а в случае положительного результата такой проверки — произвести списание суммы долга со счета должника и обеспечить ее перечисление на счет взыскателя.

Во-вторых, в соответствии со статьей 6 Закона об исполнительном производстве взыскатель вправе самостоятельно без обращения к судебному приставу-исполнителю направить в банк должника исполнительный документ о взыскании задолженности, если взыскатель располагает сведениями об имеющихся там счетах должника и о наличии на них денежных средств. Банк, осуществляющий обслуживание счетов должника, в трехдневный срок со дня получения исполнительного документа обязан исполнить содержащиеся в нем требования о взыскании денежных средств.

¹ СЗ РФ, 1997, № 30, ст. 3591.

В отношении последнего случая на практике довольно долго существовал спор о том, должен ли взыскатель оформлять инкассовое поручение либо он вправе ограничиться представлением в банк одного исполнительного документа. Согласно одной точке зрения взыскатель не обязан представлять в банк должника какие-либо документы, кроме исполнительного листа. Такой вывод основывался на норме статьи 6 Закона об исполнительном производстве, которая не предусматривает обязанности взыскателя предъявлять в банк что-либо, кроме исполнительного документа. Эта точка зрения была отражена, например, в Постановлении Президиума ВАС РФ от 29.03.2002 № 10103/01. Высказывалась и противоположная правовая позиция по рассматриваемому вопросу. Ее сторонники доказывали, что, кроме исполнительного документа, взыскатель обязан представить в банк инкассовое поручение. Эта точка зрения отражена, например, в Определении Арбитражного суда г. Москвы от 28.03.2002 по делу № А40-594/02ип-6, в совместном Информационном письме ВАС РФ (от 01.06.2004 № С1-7/МО-627), Минюста РФ (от 28.01.2004 № 06/899-ЮЧ) и ЦБ РФ (от 04.06.2004 № 01-31/2020) «По вопросам применения Соглашения между Российской Федерацией и Республикой Беларусь о порядке взаимного исполнения судебных актов арбитражных судов Российской Федерации и хозяйственных судов Республики Беларусь», Решении ВАС РФ от 03.03.2004 № 15527/03.

Возникновение указанных споров объяснялось следующим образом. Предоставив взыскателю право самому обратиться в банк должника за получением долга по исполнительному документу, законодатель не предусмотрел адекватного правового механизма для реализации этого права. Эта проблема была решена ЦБ РФ путем издания Положения от 10.04.2006 № 285-П «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями». Этим нормативным актом предусмотрено, что взыскатель (или его представитель) должен представить в банк должника подлинник исполнительного документа (его дубликат) и заявление, в котором указываются реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства. Необходимо отметить, что это не единственные документы, которые должен представить взыскатель в банк должника. Банк как организация, осуществляющая операции с денежными средствами, обязан потребовать от взыскателя документы, необходимые для его идентификации (ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹).

Взыскатель — физическое лицо вправе обратиться к исполнителю по своему выбору: либо через судебного пристава-исполнителя, либо через банковскую систему путем непосредственного об-

² СЗ РФ, 2001, № 33 (часть I), ст. 3418.

ращения в банк должника (п. 1 ст. 6 ФЗ от 21.07.1997 № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве»¹). Физические лица не наделены правом взыскать долг по исполнительному документу через обслуживающий банк, так как Положение № 2-П (гл. 12) на них не распространяется.

Процедура исполнения исполнительного документа через банк должника при взыскании долга в пользу физических лиц регулируется Положением ЦБ РФ от 10.04.2006 № 285-П «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями».

Взыскание средств с бюджетных счетов на основании исполнительных листов судебных органов имеет особенности, которые определяются статьями 239, 286–288 Бюджетного кодекса РФ, подзаконными нормативными актами, изданными в их развитие. Согласно пункту 6 статьи 242.2 БК РФ исполнение судебного акта о взыскании денежных средств за счет бюджета должно быть произведено Министерством финансов Российской Федерации (соответствующим финансовым органом) в течение трех месяцев со дня поступления указанному органу исполнительного листа на исполнение. Отсюда следует, что исполнение решений судов о взыскании денежных средств за счет средств федерального бюджета возложено на должника — Минфин России.

Однако это не означает, что принудительное исполнение судебных решений о взыскании долга со счетов, открытых на балансе казначейства, полностью исключено. В соответствии с пунктом 3 Постановления Пленума Арбитражного суда РФ от 22.06.2006 № 23 «О некоторых вопросах применения арбитражными судами норм Бюджетного кодекса Российской Федерации» статья 242.2 БК РФ подлежит применению при разрешении споров, возникающих в процессе исполнения судебных актов о взыскании денежных средств с публично-правовых образований, вынесенных как по требованиям о возмещении вреда, причиненного незаконными решениями и действиями (бездействием) государственных органов (органов местного самоуправления) либо должностных лиц этих органов, так и по иным требованиям. Поэтому исполнительный лист о взыскании денежных средств с публично-правового образования может быть предъявлен взыскателем для принудительного исполнения судебному приставу-исполнителю лишь в случае, когда исполнение решения суда не было произведено за счет средств бюджета в течение указанного срока.

Списание средств без согласия владельца счета в случаях, установленных законом

В соответствии с пунктом 2 статьи 854 ГК РФ списание денежных средств без согласия владельца счета может осуществляться также в случаях, предусмотренных в законе.

¹ СЗ РФ, 1997, № 30, ст. 3591.

Федеральным законом «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» (ст. 4) установлено, что впредь до приведения законов и иных правовых актов, действующих на территории РФ, в соответствие с частью второй ГК РФ законы и иные правовые акты Российской Федерации, а также акты законодательства Союза ССР, действующие на территории РФ, применяются постольку, поскольку они не противоречат части второй ГК РФ. Изданные до введения в действие части второй ГК РФ нормативные акты Президента РФ, Правительства РФ и применяемые на территории РФ постановления Правительства СССР по вопросам, которые согласно части второй ГК РФ могут регулироваться только федеральными законами, действуют впредь до введения в действие соответствующих законов.

Разъясняя приведенные выше нормы в Информационном письме от 01.10.1996 № 8 «О некоторых вопросах списания денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента»¹, ВАС РФ сделал следующий вывод: когда указанными нормативными актами, в том числе постановлениями Верховного Совета РФ, носящими нормативный характер, а также постановлениями Правительства РФ, принятыми в пределах полномочий, предоставленных Правительству законом либо указом Президента РФ, установлен безакцептный порядок списания денежных средств, они подлежат применению впредь до принятия соответствующего закона по данному вопросу.

В соответствии с указанным разъяснением продолжают применяться некоторые нормативные правовые акты, не являющиеся федеральными законами, которые были приняты исключительно для того, чтобы установить порядок безакцептного (беспорного) списания в ряде отраслей хозяйства. Таких актов достаточно много. В качестве примера можно привести Постановление Верховного Совета РФ от 01.02.1993 № 4725-Ф «О мерах по улучшению расчетов за продукцию и услуги коммунальных энергетических и водопроводно-канализационных предприятий», а также Постановление Верховного Совета РФ от 19.05.1993 № 4986-1 «О мерах по улучшению расчетов за услуги связи». Однако дальнейшее сохранение норм, предусматривающих безакцептное (беспорное) списание средств, в нормативных правовых актах, отличных от федеральных законов, вступает в противоречие со сложившейся системой гражданского законодательства.

Во-первых, указанные нормативные акты разрешают безакцептное списание средств за потребляемую электрическую, тепловую энергию, газ и услуги связи всем организациям, оказывающим названные услуги независимо от формы собственности. Между тем эти нормативные акты были приняты в период платежного кризиса для нормализации финансового положения предприятий и организаций топливно-энергетического комплекса, связи, а также коммунальных, энергетических и водопроводно-канализа-

¹ ВВАС РФ, 1996, № 12.

ционных предприятий, которые в то время находились в основном в государственной собственности.

Во-вторых, с точки зрения необходимости развития конкуренции недопустима ситуация, когда один из субъектов рынка имеет преимущество перед другими хозяйствующими субъектами. Энергетический бизнес ничем не отличается от строительного, сельскохозяйственного или иного бизнеса, где кредитор не имеет никаких особых полномочий по безакцептному списанию со счета получателя продукции. Устаревшие нормативные акты должны прекращать свое действие по мере принятия соответствующих федеральных законов. Однако практика свидетельствует об ином.

В течение ряда лет было принято несколько комплексных федеральных законов, посвященных правовому регулированию отношений в отдельных отраслях, в которых применяется безакцептное списание средств со счетов потребителей. Среди них можно назвать, например, Федеральный закон от 16.02.1995 № 15-ФЗ «О связи», Федеральный закон от 31.03.1999 № 69-ФЗ «О газоснабжении в Российской Федерации». Однако указанные законы вообще не регулируют формы безналичных расчетов в соответствующих отраслях, а следовательно, не могут отменить устаревшие нормативные акты в безакцептном (бесспорном) списании средств. В результате условие, указанное в статье 4 Федерального закона «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», становится невыполнимым.

Проблема осложняется появлением коллизий в нормативных актах, изданных в разное время с учетом разных подходов к проблеме внесудебного порядка списания средств со счетов плательщиков. Например, такая коллизия сложилась в отношении Постановления Верховного Совета РФ от 01.04.1993 № 4725-1 «О мерах по улучшению порядка расчетов за продукцию и услуги коммунальных энергетических и водопроводно-канализационных предприятий» и Указа Президента РФ от 18.09.1992 № 1091 «О мерах по улучшению расчетов за продукцию топливно-энергетического комплекса» (с изменениями от 08.07.2004), которые содержат взаимоисключающие нормы. Постановление № 4725-1 устанавливает безакцептный порядок списания средств за отпущенную тепловую энергию, а Указ № 1091 отсылает к общему порядку расчетов, который должен определяться в договоре.

Указанная коллизия появилась в результате ошибок юридико-технического характера. В связи с этим подлежащая применению норма не может быть установлена на основе традиционных правил устранения коллизий в нормативных актах. С одной стороны, правило о применении нормативного акта, обладающего более высокой юридической силой, не может быть применено, поскольку оба нормативных акта считаются действующими исключительно в силу нормы статьи 4 Федерального закона от 26.01.1996 № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации». С другой стороны, правило о применении более позд-

него (по дате принятия) нормативного акта также не может решить возникшей проблемы, так как в более ранний нормативный акт (Указ № 1091) изменения были внесены уже после принятия позднейшего нормативного акта. Для устранения указанной коллизии необходимо отменить устаревшие нормативные правовые акты, предусматривающие безакцептное (беспорное) списание средств в частно-правовых отношениях.

Беспорное списание средств со счетов организаций, находящихся в различных стадиях банкротства, имеет особенности.

Статьями 63, 95 и 126 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» установлены практически одинаковые правовые последствия в отношении порядка удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей. Если срок исполнения указанных обязанностей наступил до даты введения соответствующей процедуры банкротства, то они могут быть исполнены только в рамках процедуры банкротства. Кроме того, после введения соответствующей процедуры приостанавливается исполнение исполнительных документов. Таким образом, требования кредиторов, в том числе подтвержденные исполнительными документами, не могут исполняться путем беспорного списания со счета должника-банкрота.

Удовлетворение кредиторов должно осуществляться главным образом в рамках процедуры банкротства в соответствии с очередностью, установленной законом. Исключение составляют платежи, прямо указанные в Законе о банкротстве (ст. 63, 95, 126 и 134 Закона о банкротстве), которые могут списываться со счета должника в беспорном порядке на основании соответствующих исполнительных документов. В случае недостатка средств на счете должника из этих платежей может формироваться картотека № 2 (ст. 855 ГК РФ и комментариев к ней). Например, со счета должника, находящегося в стадии наблюдения или внешнего управления, могут списываться в беспорном порядке некоторые платежи, которые подтверждены судебными актами, вступившими в силу до даты введения соответствующей процедуры банкротства. Это задолженность по заработной плате и вознаграждению по авторским договорам, суммы в возмещение морального вреда и вреда, причиненного жизни или здоровью.

Особую категорию составляют текущие платежи (ст. 5, п. 1 ст. 134 Закона о банкротстве), которые также могут быть списаны со счета должника в беспорном порядке, если такой порядок допустим по общим нормам о безналичных расчетах. В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Закона о банкротстве под текущими понимаются денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом, а также денежные обязательства и обязательные платежи, срок исполнения которых наступил после введения соответствующей процедуры банкротства.

Понятие текущих платежей является спорным. В частности, спорным является определение момента возникновения обязанности по уплате соответствующего платежа для целей отнесения его к числу текущих. ВАС РФ дал судебное толкование этого термина применительно к некоторым видам обязательных платежей. В соответствии с пунктом 8 Постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 № 25 «О некоторых вопросах, связанных с квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве» возникновение обязанности по уплате налога определяется наличием объекта налогообложения и налоговой базы, а не наступлением последней даты срока, в течение которого соответствующий налог должен быть исчислен. Следовательно, датой возникновения обязанности по уплате налога является дата окончания налогового периода, а не дата представления налоговой декларации или дата окончания срока уплаты налога.

Таким образом, к числу текущих нельзя относить требования налоговых органов по уплате налогов за налоговые периоды, окончившиеся до даты принятия заявления о признании налогоплательщика банкротом. Такие требования налоговых органов банки не вправе исполнять в бесспорном порядке.

В соответствии с пунктом 13 Постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 № 25 требования об уплате обязательных платежей, возникших после открытия конкурсного производства, подлежат удовлетворению в соответствии с пунктом 4 статьи 142 Закона о банкротстве после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов. В силу этой нормы налоговый орган не вправе осуществлять предусмотренные налоговым законодательством меры по принудительному взысканию указанной задолженности. Отсюда следует, что банки не должны исполнять в бесспорном порядке инкассовые поручения налоговых органов о взыскании заложенности по уплате налогов, обязанность по уплате которых возникла после открытия конкурсного производства.

Прочие требования налоговых органов относятся к числу текущих. Поэтому налоговые органы вправе предъявлять в банки соответствующие инкассовые поручения, а банки обязаны их исполнять в бесспорном порядке.

ВАС РФ отнес к числу внеочередных платежи по требованиям Пенсионного фонда РФ в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязанность по уплате которых возникла после открытия конкурсного производства (п. 15 Постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 № 25). Это означает, что после открытия конкурсного производства банки обязаны исполнять инкассовые поручения органов Пенсионного фонда РФ о принудительном списании таких платежей в бесспорном порядке.

Поскольку с момента введения наблюдения в бесспорном порядке на основании инкассового поручения могут быть исполнены только текущие требования по обязательным платежам, налоговый орган, выполняя это

предписание Закона о банкротстве, а также пункта 2 статьи 854 ГК РФ, обязан в инкассовом поручении указывать данные, подтверждающие отнесение взыскиваемых налогов к текущим (дату окончания налогового периода и срок уплаты налога). Банк не рассматривает по существу возражения должника против бесспорного списания, основанные на доводах о неверном указании налоговым органом в поручении суммы задолженности или периода ее возникновения (п. 12.9 Положения № 2-П). Банк осуществляет проверку правомерности взыскания по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению требование как текущее на основании имеющихся в инкассовом поручении данных. Инкассовое поручение, не содержащее соответствующих данных, подлежит возврату банком налоговому органу. Должником не могут быть взысканы с банка суммы, списанные последним по инкассовому поручению налогового органа, в ситуации, когда налоговый орган неверно указал сумму взыскиваемых обязательных платежей или данные, подтверждающие их отнесение к текущим требованиям (п. 12 Постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 № 25).

Списание средств в случаях, установленных договором

Списание средств производится в случаях, установленных договором между владельцем счета и его контрагентом, если такая возможность предусмотрена договором банковского счета.

Порядок оформления договора в этом случае предусмотрен пунктами 11.2 и 12.8 части I Положения № 2-П. Указанные нормы допускают возможность как безакцептного, так и бесспорного списания средств. Рассмотрим указанный случай на примере безакцептного списания. В соответствии с пунктом 11.2 части I Положения № 2-П безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания). Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений являются основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта.

Для реализации права на безакцептное списание средств в случаях, предусмотренных основным договором, необходимо:

- 1) при заключении договора банковского счета (или дополнительного соглашения к нему) включить в его текст условие, предусматривающее общую обязанность банка принимать к исполнению платежные требования, оплачиваемые без акцепта плательщика в случаях, которые будут предусмотрены договорами владельца счета с его контрагентами, а также условие об обязанности клиента уведомлять банк о заключении таких договоров;
- 2) включить в основной договор между плательщиком и получателем средств условие о праве взыскателя на безакцептное списание средств со счета плательщика;
- 3) уведомить исполняющий банк о заключении основного договора, предусматривающего право взыскателя на безакцептное списание средств со счета плательщика. Одновременно банку следует сообщить сведения, перечисленные в пункте 11.2 части I Положения № 2-П.

Таким образом, общая абстрактная возможность безакцептного списания средств в случаях, установленных основным договором, вытекает непосредственно из договора банковского счета, а письмо-уведомление клиента направляется как бы во исполнение последнего. При этом норма пункта 11.2 части I Положения № 2-П не нарушается. Аналогичный порядок может применяться при оформлении бесспорного списания средств в случаях, предусмотренных основным договором.



Подписаться можно:

- **по телефону:** +7 (495) 921-2334. С помощью менеджера отдела подписки Издательского дома «Регламент» вы можете получить консультацию и приобрести любые издания
- **через Интернет:** воспользуйтесь Центром online-подписки на нашем сайте www.reglament.net. Данный способ сэкономит ваше время и предоставит максимум информации о наших изданиях
- **по эл. почте и факсу:** отправьте заявку в свободном формате на адрес podpiska@bdc.ru или факс на номер +7 (495) 921-2334

