

3-4 марта 2016 г., Тбилиси
УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ
И ДЕБИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Юридические аспекты

Кирилл Лельчицкий, к.ю.н, LL.M.

АЛИКАНТЕ
БЕРЛИН
БРАТИСЛАВА
БРЮССЕЛЬ
БУДАПЕШТ
БУХАРЕСТ
ВАРШАВА
ДРЕЗДЕН
ДЮССЕЛЬДОРФ
ЛОНДОН
МОСКВА
МЮНХЕН
НЬЮ-ЙОРК
ПРАГА
ФРАНКФУРТ/М.

NOERR.COM

Noerr

Содержание

1

Управление кредиторской задолженностью

Текущая ситуация

Когда кредитор вправе повысить ставку?

Когда кредитор не вправе повысить ставку?

Открытые вопросы

2

Управление дебиторской задолженностью

Увеличение размера лизинговых платежей

Инкассо при взыскании задолженности

Текущая ситуация

Общая статистика по повышению процентных ставок

- В 2014-2015 гг. после повышения ставки ЦБ **банки повысили ставки с 12–16% до 20-25% годовых** (по данным «Деловой России» и «Опоры России»)
- **Увеличилось количество споров** в связи с повышением процентных ставок по кредитам (почти в 3 раза в 2014 г. по сравнению с 2013 г.). Иски заемщиков **удовлетворяются примерно в 30% случаев** (по данным пресс-службы Верховного суда РФ)

Иски заемщиков к банкам

- **Незначительное количество дел с участием заемщиков.** В большинстве случаев вопросы разрешаются в досудебном и внесудебном порядке

Законопроект о запрете повышения ставок

- Январь 2015: Депутаты ГД вносят Законопроект № 684131-6, в котором предлагается **исключить возможность повышения ставок банками-кредиторами**
- Май 2015: на Законопроект получен **отрицательный отзыв Правительства РФ**
- Январь 2016: Законопроект **отклонен**

Когда кредитор вправе повысить ставку?

Банк вправе повысить ставку

- Если повышение ставки **прямо предусмотрено договором** (ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)
- Если кредитор действует **разумно и добросовестно** (п. 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 г. № 147)
- Если повышение ставки **обосновано кредитором** (Постановление Президиума ВАС РФ от 06.03.2012 г. №13567/11)

Примеры, когда повышение ставки признается **обоснованным**

- **Повышение ставки рефинансирования ЦБ, ставки РЕПО** (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 25.07.2013 г. по делу № А79-9812/2012)
- **Нарушение условий** кредитного договора (Постановление АС Московского округа от 19.02.2015 г. по делу № А40-162701/2013)
- **Повышение налогов и сборов** (Постановление 9 ААС от 08.09.2010 г. № 09АП-20005/2010 по делу № А40-17255/10-23-124)
- **Ухудшение конъюнктуры рынка** кредитных ресурсов (Постановление Президиума ВАС РФ от 06.03.2012 г. № 13567/11 по делу № А71-10080/2010-Г33)
- **Изменение экономических условий**, что подтверждается ростом ставки Мосспрайм более чем на 20% (Постановление АС Северо-Кавказского округа от 23.12.2015 г. по делу № А63-1807/2015)

Когда кредитор не вправе повысить ставку?

Банк **не** вправе повысить ставку, если

- Банк накладывает на заемщика **неразумные ограничения** или устанавливает **необоснованные условия** реализации заемщиком своих прав (ст. 1, 10 ГК РФ)
- По условиям договора у банка **нет оснований для одностороннего изменения** размера процентной ставки
(Постановление Президиума ВАС РФ от 06.03.2012 г. №13567/11)

Примеры, когда повышение ставки признается **необоснованным**

- В отсутствие других оснований **изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ не является достаточным основанием**
(Постановление 17 ААС 27.11.2012 г. № 17АП-409/11; Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 18.06.2012 г. по делу №А53-6703/2011)
- В кредитном договоре **отсутствует механизм расчета повышения процентной ставки** (Постановление 12 ААС от 04.10.2012 г. N А12-10966/2012)
- Повышение ставки **непропорционально увеличению ставки рефинансирования**
(Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 18.06.2012 г. по делу № А53-6703/2011)
- Когда заемщик **обязан согласиться** на повышение процентной ставки или погасить кредит в короткий срок – **кабальное условие**
(Решение АС Удмуртской Республики от 14.09.2012 г. № А71-10080/2010)
- Когда заемщику **не предоставлен разумный срок** для погашения кредита
(Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 г. № 147, Постановление 9 ААС от 15.04.2015 г. № 09АП-10154/2015)

Открытые вопросы

Снижение ставки, разумный срок, время доказывания

- Обязан ли банк **снижать % ставку** по кредиту при снижении ставки рефинансирования?
(Постановление ФАС МО от 01.04.2014 г. по делу №А40-31964/2013)
- **Срок для погашения 5 дней** является разумным?
(Постановление АС Волго-Вятского округа от 16.11.2005 г. по делу № А79-589/2015)
- Истец должен доказать, **в каком размере ставка не обоснована** и в связи с какими обстоятельствами ставка не подлежит увеличению
(Постановление АС Центрального округа от 23.12.2015 г. № Ф10-4545/2015)

Когда повышение ставки можно признать «значительным»

- Повышение ставки **с 14% до 24.5%** считается **значительным**
(Постановление 17 ААС от 27.11.2012 г. № 17АП-409/11)
- Повышение ставки **на 3%** не является **чрезмерным**
(Постановление АС Центрального округа от 23.12.2015 г. № Ф10-4545/2015)
- Повышение ставки **с 15% до 35%** **допустимо** с уведомлением заемщика
(Постановление 9 ААС от 03.07.2009 г. № 09АП-11109/2009-ГК по делу № А40-24246/09-30-279)

Обязательно ли в договоре устанавливать предел повышения

- **НЕТ**: Стороны **не должны указывать верхний предел** увеличения % ставки
(Постановление 9 ААС от 02.02.2016 г. №09АП-58093/2015 по делу № А40-95037/15)
- **ДА**: При повышении процентной ставки в одностороннем порядке требуется установить **основания повышения ставок и их пределы**
(Постановление Арбитражного суда Московского округа от 15.04.2015 г. № Ф05-5658/2010 по делу N А41-32493/09)

Увеличение размера лизинговых платежей

Нормативные положения

- В законодательстве **не предусмотрены правила изменения** размера лизинговых платежей

Изменение в одностороннем порядке признается обоснованным

- **Повышение ставки рефинансирования** Банка России
(Постановление ФАС Поволжского округа от 10.07.2014 г. по делу № А57-14612/2013)
- **Повышение платы за пользование кредитом**, использованным лизинговой компанией для приобретения предмета лизинга
(Решение Арбитражного суда г. Москвы от 25.02.2011 г. по делу № А40-106883/10-54-700)
- **Повышение налогов, изменение валютных курсов и условий страхования** имущества
(Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 20.08.2012 г. по делу N А32-14896/2011)
- **Увеличение ставок сборов, пошлин, иных обязательных платежей**
(Постановление ФАС МО от 19.07.2010 г. № КГ-А40/7011-10 по делу №А40-101653\09-60-552)
- **Изменение ставки Моспрайм**
(Постановление ФАС МО от 27.07.2011 г. № КГ-А40/7774-11-П)
- **Увеличение затрат лизингодателя на приобретение предмета лизинга**
(Постановление ФАС СЗО от 01.03.2012 г. по делу №А56-5228/2011)

Инкассо при взыскании задолженности

Во многих случаях п. 1 ст. 13 Закона о лизинге не работает на практике

- Нет единых требований к форме (копия/оригинал) и к содержанию документов (может ли документ быть составлен только лизингодателем), при предоставлении которых инкассо подлежит исполнению (для целей п. 7.4 Положения 383-П)
- Банк может не проверять фактические обстоятельства только при беспорном списании со счета должника обязательных платежей и санкций за публичные правонарушения в рамках дела о банкротстве (п. 12 Постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 г.)
- Банк по смыслу главы 45 ГК РФ обязан обеспечить эффективную защиту остатка денежных средств на счете клиента-плательщика, проявляя должную тщательность (Постановление Президиума ВАС РФ от 25.01.2011 г. № 1930/11)
- Банки отказываются исполнять поручение, если договор лизинга расторгнут (судебная практика неоднородная)
- В беспорном порядке не взыскивается неустойка

Вывод

- Из-за риска оспаривания беспорного списания средств со стороны лизингополучателя и наличия открытых вопросов банки предъявляют повышенные требования к содержанию инкассового поручения и подтверждающим документам

Спасибо за внимание!



Кирилл Лельчицкий

Старший юрист
Руководитель
лизинговых проектов
+7 495 799 56 96

kirill.lelchitskiy@noerr.com

Кирилл Лельчицкий обладает многолетним опытом сопровождения российских и международных лизинговых проектов, а также консультирования по вопросам финансирования лизинговых компаний.

До прихода в Noerr в 2010 году возглавлял один из отделов Райффайзенбанка.

В 2014 году получил степень магистра права Калифорнийского Университета в Беркли (США) по направлению «Корпоративное право» (Business Law).

Член Объединенной Лизинговой Ассоциации (ОЛА) и Экспертного Совета по законодательству о банковской деятельности и аудите при Комитете Госдумы РФ по финансовому рынку.