

Соглашение как основание для безакцептного списания

Добрый день, подскажите, возможно ли заключение соглашения, которое будет основанием для безакцептного списания денежных средств.

Ответ 1

Соглашение как основание для безакцептного (без обращения в суд) списания

В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Не следует путать безакцептное списание на основании мирового соглашения, о котором далее речь не идет.

Безакцептное списание денежных средств со счета компании может быть установлено в условиях договора. При этом данные условия могут быть согласованы сторонами в договоре банковского счета, которые банк заключает со своими клиентами в виде трехстороннего соглашения.

Законом возможность заключения такого соглашения прямо не предусмотрена, но и не противоречит ему, поэтому оно является допустимым в силу принципа свободы договора (п. 1 информационного письма Президиума ВАС РФ от 25.07.96 № 6 «О результатах рассмотрения президиумом Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации отдельных вопросов судебной практики»).

В таком соглашении необходимо указать, что клиент банка заранее дает акцепт банку, в котором открыт счет клиента, на списание денежных средств с конкретного счета в

пользу третьих лиц.

Для списания денежных средств получатель представляет в банк платежное поручение - требование с указанием сумм и основания списания, при этом банк не рассматривает по существу возражения клиента по списываемым суммам: предполагается, что клиент должен их урегулировать самостоятельно.

В судебной практике указанный договор трактуется как договор в пользу третьего лица. При этом, лицо в пользу которого происходит списание должно обладать правом на получение указанных денежных средств.

При этом, целесообразно заключить договор между должником и кредитором, в котором оговорить условия на которых будет заключено соглашение с банком.

Договор между должником и кредитором является в этом случае смешанными (п. 3 ст. 421 ГК РФ), поскольку предусматривает обязанности заключить несколько разных видов договоров либо обязанности с внесением изменений в уже существующие (договор банковского счета, основной договор).

В соглашении о безакцептном списании денег между банком и должником, а также между кредитором и должником необходимо указать счет, с которого будет производиться списание, требования к форме и перечню документов от кредитора для списания денег в его пользу, срок для списания, иные условия по усмотрению всех сторон.

Дополнительных требований законодательство не предусматривает к данному виду договоров.

Недостатками указанного вида безакцептного списания является возможность открытия дополнительных счетов в других банках, чтобы исключить возможность нахождения денежных средств должника на счете, в отношении которого установлено безакцептное списание и перевода их на другие счета.

Кроме того, важно учитывать, что такое соглашение, навязываемое хозяйствующим субъектом, занимающим на том или ином товарном рынке доминирующее положение, может быть квалифицировано как нарушение антимонопольного законодательства РФ (письмо МАП РФ от 14.12.99 № ИЮ/10696 «О безакцептном списании»).

Вы можете также рассмотреть более удобный способ для безопасности от недобросовестных должников. В ГК РФ предусмотрено открытие залоговых счетов (ст. 358.9—358.14 ГК РФ).

Преимущество открытия залогового счета предусматривает возможность преимущественного взыскания на заложенное имущество, за исключением кредиторов,

имеющих преимущественное право для удовлетворения требований (п. 1 ст. 72.1 Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»). Исходя из содержания и смысла норм статей 134 и 138 Закона о банкротстве за залоговым кредитором безусловно сохраняется право преимущественного удовлетворения своих требований перед иными кредиторами.

В договоре залогового счета допускается указывать размер неснижаемого остатка, права на все поступающие сверх него суммы (ст. 358.10):

«Договором залога прав по договору банковского счета может быть предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на счете залогодателя в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже определенной договором суммы».

Относительно списания на основании исполнительной надписи нотариуса.

Законодательно этот вопрос регулируется Основами законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1), исполнительная надпись нотариуса совершается на копии документа, устанавливающего задолженность. При этом на документе, устанавливающем задолженность, проставляется отметка о совершенной исполнительной надписи нотариуса.

В ст. 90 Основ указаны документы, по которым может уславливаться исполнительная надпись нотариуса для внесудебного взыскания:

1. нотариально удостоверенные сделки, устанавливающие денежные обязательства или обязательства по передаче имущества;
2. кредитные договоры, за исключением договоров, кредитором по которым выступает микрофинансовая организация, при наличии в указанных договорах или дополнительных соглашениях к ним условия о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса;
3. договоры займа, кредитором по которым выступает единый институт развития в жилищной сфере, и кредитные договоры, кредитором по которым на основании уступки прав (требований) выступает единый институт развития в жилищной сфере, при наличии в таких договорах займа и кредитных договорах или в

дополнительных соглашениях к ним условия о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса;

4. договоры поручительства, предусматривающие солидарную ответственность поручителя по кредитному договору, при наличии в договорах поручительства условия о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса;
5. договоры об оказании услуг связи в случае неисполнения обязательств по оплате услуг в сроки, установленные в договорах об оказании услуг связи, при наличии в указанных договорах условия о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса;
6. иные документы, перечень которых устанавливается Правительством Российской Федерации.

Также установлены условия установления исполнительной надписи:

1. представленные документы подтверждают бесспорность требований взыскателя к должнику;
2. со дня, когда обязательство должно было быть исполнено, прошло не более чем два года.

О совершенной исполнительной надписи нотариус направляет извещение должнику в течение трех рабочих дней после ее совершения.

При этом нередко, исполнительные надписи признаются недействительными, а действия нотариуса незаконными (Определение от 6 декабря 2022 года N 20-КГ22-15-К5).

В определённых случаях исполнительную надписи отменяли на основании нарушения Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в связи с попытками отмывания денежных средств.