

**АБ** В последнее время фирмы все чаще сталкиваются с неплатежеспособными контрагентами. В связи с этим важно еще на стадии заключения договора предусмотреть возможные негативные последствия и предпринять меры по их недопущению или устранению с наименьшими потерями.

# Как не допустить долгов при заключении договора



**Дарья Шумилина,**

юрист практики разрешения споров и медиации юридической компании «Пепеляев Групп»

**В** процессе осуществления хозяйственной деятельности ее участники зачастую сталкиваются с неисполнением контрагентами своих договорных обязательств. С целью минимизации таких рисков компаниям необходимо принимать меры, направленные на предотвращение возникновения долгов еще на стадии заключения договоров с будущими контрагентами.

## Проверка контрагента до заключения договора

В первую очередь, перед заключением договора необходимо провести проверку своего будущего контрагента на предмет его юридического статуса, платежеспособности и добросовестности ведения им хозяйственной деятельности. Для этого могут быть использованы открытые источники информации.

Во-первых, это сайт ФНС России, где можно получить сведения, внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц, о дате основания юридического лица, размере его уставного капитала, лицах, имеющих пра-

во без доверенности действовать от имени этого юридического лица, его учредителях, о видах осуществляемой им экономической деятельности, а также иные сведения, которые позволяют понять, является ли контрагент фирмой-однодневкой, и определить в том числе уполномоченных на подписание договора лиц.

Во-вторых, это электронная картотека арбитражных дел, где можно получить сведения о предъявленных к контрагенту и контрагентом исках и вынесенных по ним судебных актах.

В-третьих, это сайт Федеральной службы судебных приставов России, где в открытом доступе находится банк данных исполнительных производств Федеральной службы судебных приставов, сведения из которого позволяют установить, имеется ли у контрагента непогашенная задолженность.

Отдельно следует упомянуть источники, из которых можно получить сведения о банкротстве контрагента: это в том числе интернет-сайт издания

«Вестник государственной регистрации».

Проверка юридического статуса всегда более затруднительна в отношении нерезидентов. В такой ситуации минимально необходимой для запроса у иностранного контрагента информацией является информация о его текущем статусе (goodstanding) и налоговом резидентстве.

Между тем полученная из открытых источников информация не всегда позволяет составить полную и объективную картину о будущем контрагенте. В настоящее время своеобразным обычаем делового оборота, а также в некоторой степени подтверждением благонадежности контрагентов является обмен между последними копиями учредительных документов (копиями свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, свидетельств о постановке на учет в налоговом органе, копиями документов, подтверждающих полномочия директоров данных организаций) и, при необходимости, копиями доверенностей на уполномоченных лиц. Наиболее оптимальным вариантом будет являться обмен копиями бухгалтерских балансов на последнюю отчетную дату с отметками налоговой инспекции.

Кроме того, с целью оценки производственных возможностей контрагента для последующего исполнения им договорных обязательств может быть осуществлен выезд непосредственно на предприятие контрагента.

Добросовестный и благонадежный контрагент вряд ли будет препятствовать получению информации о нем. Более того, такой контрагент сам предоставит как

можно больше сведений о своем статусе и деятельности.

### **Составление предварительного варианта договора**

Следующим шагом в случае принятия компанией решения о заключении договора с учетом собранной о контрагенте информации является составление проекта договора и включение в него условий, направленных на минимизацию рисков неплатежей и стимулирование выполнения контрагентом своих обязательств.

Одной из наиболее эффективных мер по предотвращению возникновения долгов на стадии составления и заключения договора является включение в него условия об обеспечении обязательств контрагента.

### **Использование различных способов обеспечения исполнения обязательств**

Наиболее распространенными способами обеспечения обязательств, направленными на предотвращение возникновения задолженностей, являются следующие.

Во-первых, это задаток. Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения<sup>1</sup>. В случае если от исполнения своих обязательств отказывается лицо, давшее задаток, сумма задатка остается у получателя задатка. В случае если от исполнения обязательства отказывается лицо, получившее задаток, задаток должен быть возвращен в двойном

размере лицу, его давшему<sup>2</sup>. Такой способ обеспечения исполнения обязательств носит взаимный характер, то есть является мерой по предотвращению долгов для обеих сторон договора.

Во-вторых, это залог. Данный способ обеспечения исполнения обязательств предполагает право кредитора по обеспеченному залогом обязательству в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества<sup>3</sup>. Предметом залога, как правило, является ценное для должника имущество, что оказывает стимулирующее воздействие на должника исполнить обязательство надлежащим образом, а значит, и предотвратить возникновение долгов.

В-третьих, это удержание имущества должника, предполагающее право кредитора, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, 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<sup>4</sup>.

В случае согласования сторонами условия об одном из двух последних способов обеспечения обязательств целесообразно рассмотреть вопрос о включении в договор возможности внесудеб-

<sup>1</sup> ст. 380 ГК РФ

<sup>2</sup> ст. 381 ГК РФ

<sup>3</sup> ст. 334 ГК РФ

<sup>4</sup> ст. 359 ГК РФ

ного порядка обращения взыскания на имущество должника, что ускоряет сам процесс взыскания и, соответственно, будет служить дополнительным стимулом для исполнения должником обязательств в срок.

Необходимо отметить, что реализация перечисленных выше способов обеспечения обязательств, в отличие от банковской гарантии или поручительства, во многом зависит непосредственно от действий кредитора. Безусловно, последние способы также являются эффективными, однако на практике обращение к банку или поручителю нередко заканчивается судебным разбирательством, что увеличивает срок взыскания долга.

Отдельно стоит сказать о таком способе обеспечения исполнения обязательств, как неустой-

ка. Данный способ используется почти в каждом договоре и также направлен на стимулирование контрагента исполнить обязательство в срок. Между тем не стоит забывать о том, что неустойка, как правило, взыскивается в судебном порядке (контрагенты крайне редко добровольно перечисляют сумму начисленной неустойки), а при наличии ряда обстоятельств заявленный кредитором размер неустойки может быть снижен судом. Указанное не означает отсутствие целесообразности в закреплении соответствующего положения в договоре, а лишь говорит о необходимости принятия и иных мер, направленных на предотвращение долгов при согласовании условий договора.

В случае если сторонам не удастся достичь договоренности от-

носительно условий о способе обеспечения исполнения обязательств, минимизировать риск образования задолженности можно посредством включения в договор условия о предоплате или установление такого порядка оплаты, при котором момент передачи имущества максимально близок к моменту оплаты.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что предотвращение возникновения долгов на стадии заключения договора, минимизация риска их возникновения в будущем во многом зависят от активных действий хозяйствующих субъектов, которым всегда следует проявлять максимальную осторожность и осмотрительность как при выборе контрагентов, так и при составлении и заключении договоров с ними. **AB**

## Мероприятия по предотвращению возникновения долгов по сделке

