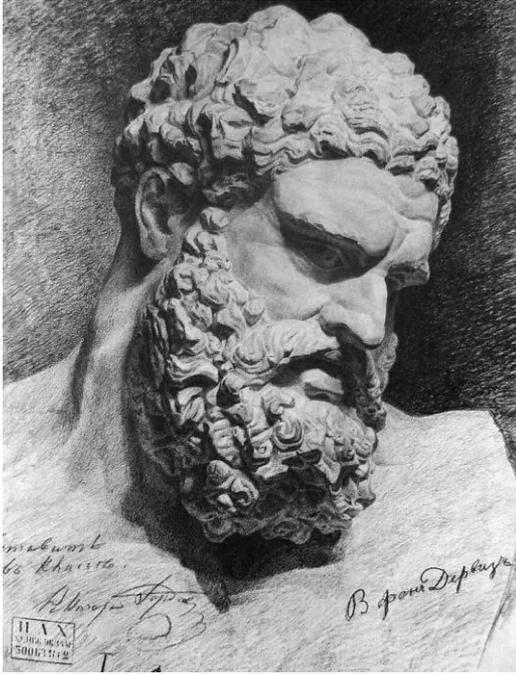


Нелинейные методы защиты экономической,
финансовой и кадровой безопасности



Экономическая безопасность



Тема № 6

Возврат просроченной задолженности

Лекция, 2 часа



Оглавление

1. Понятие задолженности, принципы недопущения возникновения задолженности
2. Стадии просроченной задолженности
3. Технологии возврата просроченной задолженности на досудебной стадии
4. Возврат просроченной задолженности на стадии рассмотрения дела в суде
5. Библиография

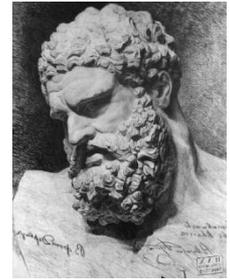
Под долгом (задолженностью) мы понимаем установленную договором или иным основанием обязанность одного лица (должника) совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п.

Указанное понятие в предпринимательской деятельности в равной степени может быть применимо к отношениям физических и/или юридических лиц между собой в рамках возникших между ними гражданско-правовых отношений.

Задолженности субъектов предпринимательской деятельности возникают в самых разнообразных ситуациях:

- По оплате поставленного товара;
- По оплате оказанных услуг;
- По оплате выполненных работ;
- По возврату кредитов и займов;
- По выплате заработной платы и платежей персоналу;
- По оплате налогов и иных обязательных платежей;
- По оплате арендных (лизинговых) платежей;
- По оплате перевозки товаров;
- По оплате хранения товаров и иных материальных ценностей;
- По выполнению подряда и т.п.

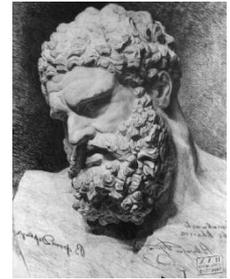
Меры недопущения возникновения задолженности



Экономические меры

- 1) Утверждение принципов кредитной политики;
- 2) Установление максимального размера совокупной дебиторской задолженности;
- 3) Установление лимитов задолженности на одного заемщика;
- 4) Планирование дебиторской задолженности;
- 5) Расчет рыночного риска и риска контрагента;
- 6) Установление политики ценообразования (в т.ч. скидок, штрафов и пеней);
- 7) Формирование принципов расчетов с контрагентами;
- 8) Определение налоговой политики кредитора;
- 9) Диверсификация клиентов;
- 10) Определение системы показателей и их оценки для определения платежеспособности клиента;
- 11) Формирование условий обеспечения исполнения обязательств и
- 12) Определение ключевых показателей эффективности.

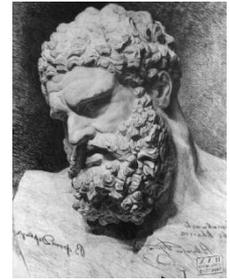
Меры недопущения возникновения задолженности



Правовые меры

- 1) Изучение правоспособности контрагента;
- 2) Проработка оформления правоотношений;
- 3) Выбор и оформление способа обеспечения исполнения контрагентом обязательств;
- 4) Определение внутренних факторов правового риска;
- 5) Определение внешних факторов правового риска;
- 6) Определение методов управления правовым риском;
- 7) Меры минимизации правового риска.

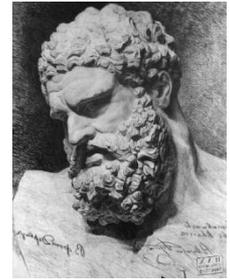
Меры недопущения возникновения задолженности



Меры экономической безопасности

- 1) Определение возможных признаков репутационных рисков;
- 2) Определение возможных признаков противоправных действий;
- 3) Определение возможных признаков совершения недружественных действий в интересах третьих лиц;
- 4) Определение признаков возможного рейдерского захвата;
- 5) Определение возможных намерений по нанесению ущерба.

Меры недопущения возникновения задолженности

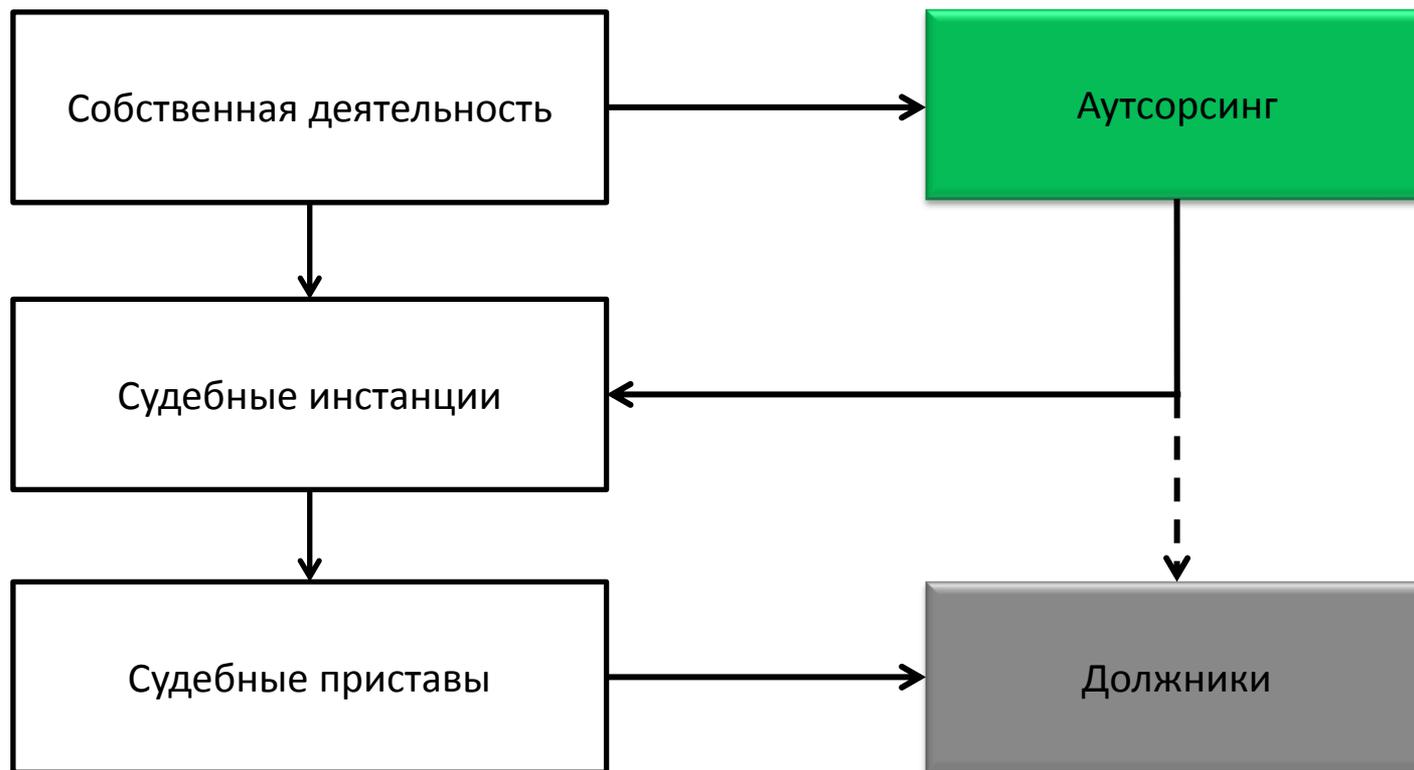


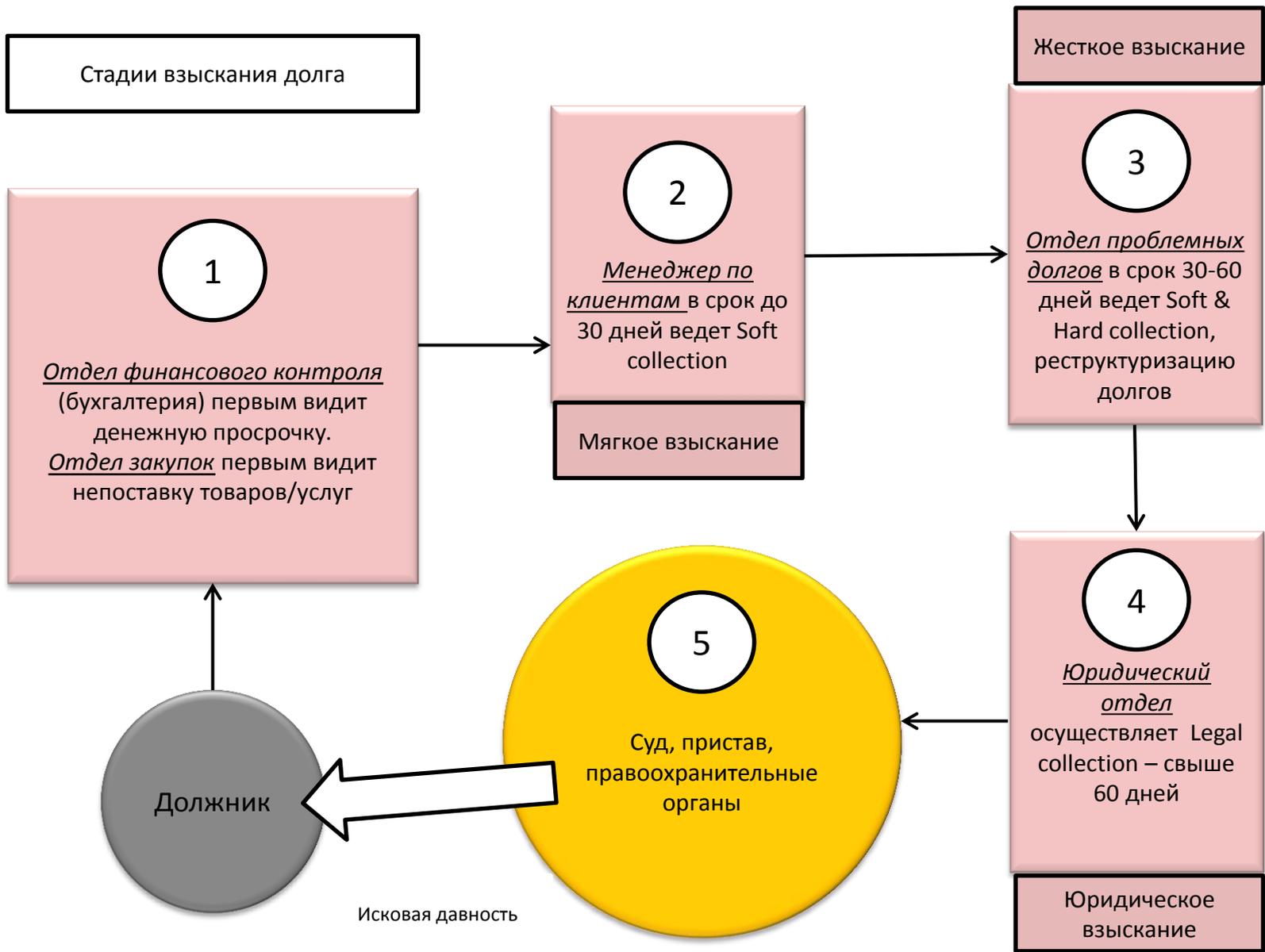
Организационно-управленческие меры

- 1) Создание эффективной структуры управления;
- 2) Определение персональной ответственности работников;
- 3) Коллегиальность рассмотрения итоговых материалов;
- 4) Формирование отлаженной системы бизнес-процессов;
- 5) Создание автоматизированной системы управления долгами;
- 6) Создание технологии работы с клиентами/должниками;
- 7) Внедрение инноваций в связи с изменениями в среде бизнеса.



Коллекторская деятельность





Процесс возврата просроченной и, особенно, проблемной задолженности не может быть простым и прямолинейным. Ни один заемщик не похож на другого заемщика. По этой причине каждый случай вызывает необходимость в тщательном изучении, анализе и выработке индивидуальной стратегии и индивидуальной тактики.

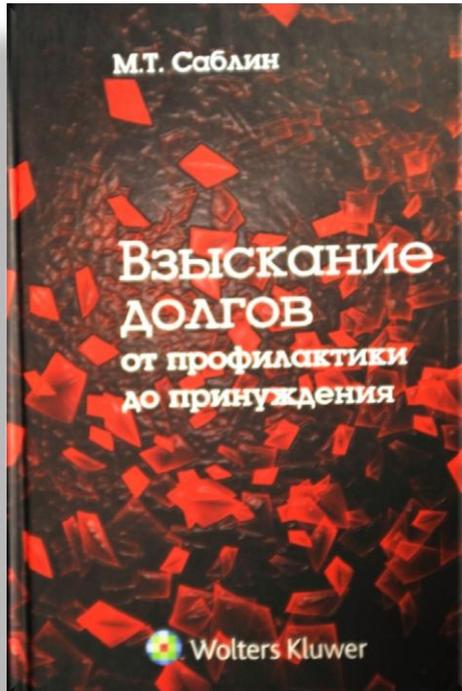
В этих целях под **стратегией взыскания долга** мы будем понимать **совокупность ключевых целей и основных способов и методов их достижения, отражающая реальные возможности взыскателя в складывающихся условиях его деятельности. При этом тактика взыскания долга предполагает решение более частных задач на конкретном этапе реализации стратегии.**

При этом, планируя свои действия, взыскатель должен понимать, что любая отсрочка позволит недобросовестному должнику совершить действия в своих интересах, которые могут войти в острое противоречие с интересами кредитора.

- 1) Желательно, чтобы кредитующее подразделение предприятия, в случае перехода текущей задолженности контрагента в состояние просроченной задолженности, автоматически информировало о факте подразделения по взысканию просроченной задолженности. Чем ранее оно начнет подготовку к возможным действиям в рамках своей компетенции, тем эффективнее будут результаты взыскания.

- 2) В случае если к завершению 30-дневного срока будет ясно, что заемщик не может или не намерен вернуть долг, то у подразделения по возврату просроченной задолженности к этому моменту должен быть готов план основных мероприятий по взысканию:
 - a) Обеспечительные меры по имеющемуся залогу (здания, сооружения, оборудование, транспорт, акции предприятия, товары в обороте, личные гарантии собственников на всю сумму кредита и пр.);
 - b) Предложения по реструктуризации долга;
 - c) Переговоры с законными представителями должника;
 - d) Направление должнику установленным порядком письменных претензий о возврате долга, если претензионный порядок предусмотрен кредитным договором;
 - e) Поиск признаков возможной уголовно наказуемой деятельности со стороны представителей должника на стадиях получения и использования кредита;
 - f) Рассмотрение вопроса о возможности и целесообразности направлении заявления в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела;
 - g) Оформление и утверждение итогов состоявшегося досудебного возврата просроченной задолженности;
 - h) Подготовка материалов для передачи дела в суд, если должник уклонился от выполнения своих обязательств.

- 3) Желательно, чтобы подразделение по возврату просроченной задолженности, в случае принятия дела к своему производству, автоматически проинформировало об этом правовое подразделение и подразделение безопасности, взаимодействие с которыми может быть целесообразным на любом этапе работы с проблемной задолженностью.



Примерные виды долгов:

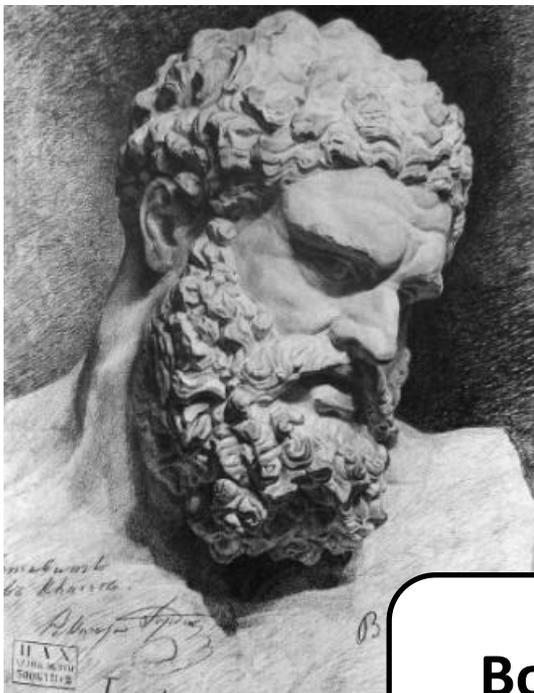
- По оплате поставленного товара, оказанных услуг, выполненных работ
- По возврату кредитов и займов
- По оплате арендных (лизинговых) платежей
- По оплате перевозки товаров
- По оплате хранения товаров
- По поставке товара, оказанию услуг, подряду (неденежные долги)

Профилактика возникновения долгов:

- Выбор объема мер
- Построение отношений с контрагентом
- Андеррайтинг контрагента
- Проверка правоспособности и полномочий
- Выбор договорной конструкции
- Объем и формы обеспечения
- Ключевые меры профилактики

Досудебная стадия взыскания долгов:

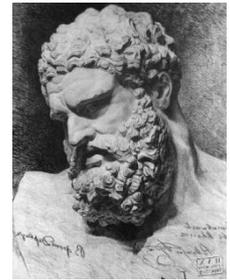
- ❖ Понятие стадии взыскания долгов
- ❖ Определение стратегии и тактики взыскания
- ❖ Анализ причин просрочки
- ❖ Совмещение и пропуск стадий
- ❖ Затраты на взыскание
- ❖ Выбор последовательности стадий
- ❖ Задачи и инструменты взыскания



Геракл, герой

**Возврат просроченной задолженности на
стадии рассмотрения дела в суде**

Принципы конфискации активов вне уголовного производства



Теодор Гринберг, Линда Сэмюэль, Вингейт Грант, Лариса Грей. Возврат похищенных активов. Руководство по конфискации активов вне уголовного производства. 2014. М. Альпина

Принцип 1. Конфискация активов вне уголовного производства не должна подменять собой уголовное преследование.

Принцип 2. В законодательстве должна быть определена взаимосвязь между конфискацией имущества вне уголовного производства и любым этапом уголовного процесса, включая незаконченное расследование.

Принцип 3. Конфискация активов вне уголовного производства может применяться в тех случаях, когда уголовное преследование невозможно или завершилось неудачно.

Принцип 4. Применимые процессуальные нормы и правила доказывания должны быть как можно более конкретными.

Принцип 5. Конфискации вне уголовного производства должны подлежать активы, полученные в результате самых разных преступлений.

Принцип 6. Конфискации должны подлежать активы, относящиеся к самым различным категориям.

Принцип 7. Определение активов, подлежащих конфискации, должно быть достаточно широким, чтобы включать новые формы собственности...

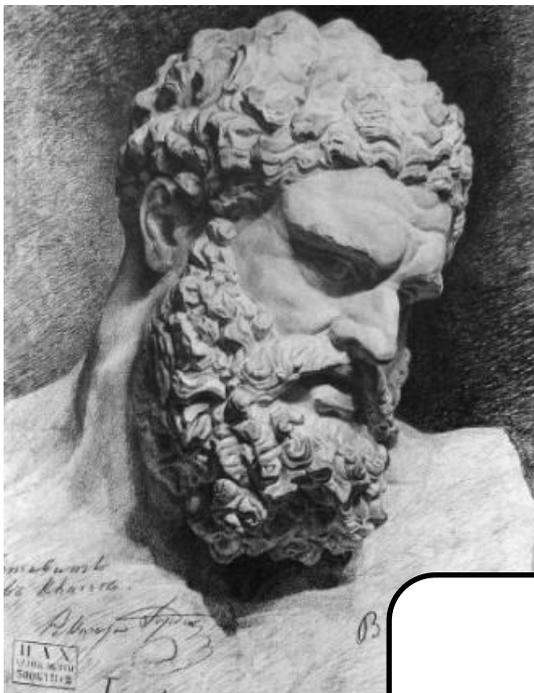
Данная стадия возникает в том случае, если в течение 60-90 дней после перехода кредита из состояния текущей задолженности в состояние просроченной задолженности. При этом ее качественной характеристикой будет наличие того факта, что ни переговоры, ни иные меры, принятые на стадии досудебного взыскания просроченной задолженности, не привели к желаемым результатам. Это бывает в случаях, когда заемщик в силу обстоятельств непреодолимой силы стал банкротом, понес значительный материальный ущерб, что препятствует выполнению взятых на себя обязательств. По существу, судебная стадия состоит из двух этапов:

- 1) Собственно судебного производства, в котором взыскатель стремится получить защиту от государства в виде решения суда о принудительном взыскании задолженности и
- 2) Исполнительного производства, в котором служба судебных приставов-исполнителей принудительно исполняет решение суда, для чего обладает необходимыми правовыми полномочиями, силами и средствами.

Процедура судебного производства начинается с момента подачи искового заявления и принятия судом решения о возможности его рассмотрения по существу. Именно в этот момент истец вправе заявлять в суд различные ходатайства, в т.ч. и **о принятии обеспечительных мер, об истребовании доказательств, о привлечении в качестве третьей стороны.**

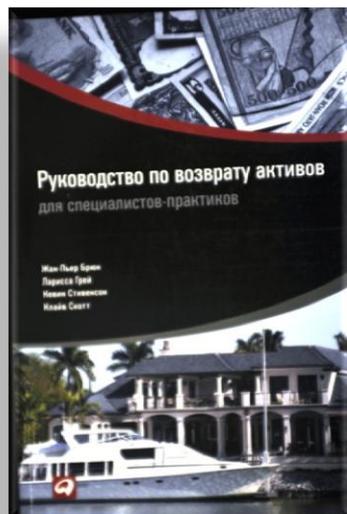
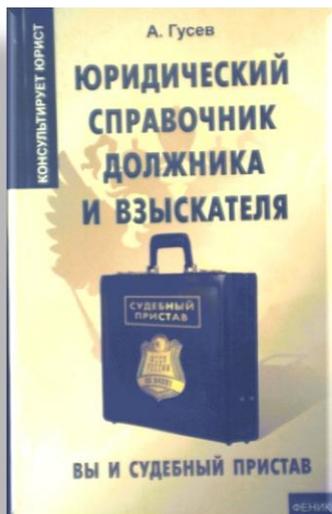
Судебная процедура продолжается в среднем в течение 3-6 месяцев, а с учетом возможных обжалований – до 9 месяцев. **Ее результатом является исполнительный лист, который суд выдает истцу.** Истец, получив указанный документ, вправе обратиться в **службу судебных приставов.**

Срок исполнительного производства может продолжаться от 3 до 18 месяцев. Срок исковой давности по указанным спорам составляет 3 года со дня, когда кредитор установил, что его права нарушены. Суд вправе принять к рассмотрению заявление с истекшим сроком исковой давности, однако если одна из сторон в споре официально заявит об этом, подобное заявление станет основанием для вынесения судом решения об отказе в иске.



Геракл, герой

Библиография



В последние годы проблема невозврата полученных ссуд настолько явно себя обозначила на рынке, что потребовала не только издания внутренних инструкций, создания структурных подразделений в банках и появления коллекторских агентств и профильного рынка финансовых услуг, возбуждения ряда уголовных дел, но и появления серьезных научных работ, посвященных данной непростой проблеме.

Кредит выдан, должен проводиться мониторинг:

- Контроль соблюдения целевого назначения использования кредита
- Своевременность погашения основного долга и процентов по кредиту
- Возможное изменение обстоятельств, влияющих на финансовые возможности заемщика
- Возможное изменение финансового положения поручителя
- Соответствует ли уровень доходов и расходов по финансируемому проекту
- Соответствует ли объем продаж предприятия-заемщика прогнозным значениям
- Не появились ли непредвиденные обстоятельства, могущие ухудшить состояние заемщика