



# **Управление дебиторской задолженностью с помощью коллекторских агентств.**

**Москва 2007**



## **Коллекторская деятельность:**

это конвейерное, т.е. максимально формализованное и технологичное, комплексное взыскание большого объема однотипной, преимущественно бесспорной, задолженности.

В сфере лизинга осуществляется **корпоративное коллекторство**, т.е. комплексное взыскание задолженности, возникшей в отношениях между юридическими лицами

## **Коллекторская деятельность:**

## **Принципы коллекторской деятельности:**

- **Формализуй!**
- **Оптимизируй!**
- **Твори!**



## Стадии коллекторской деятельности:

### Основные стадии:

- Дистанционное общение с должником и направление пакета претензионных документов (pre-, soft-collection);
- Программа PR-сопровождения взыскания;
- Личное взаимодействие с должником (hard-collection, процедуры медиации);
- Исковое производство;
- Исполнительное производство.

### Факультативные стадии:

- Создание системы долговой безопасности
- Уголовное преследование руководителей организации-должников;
- Информационное (PR) сопровождение взыскания;



## **Специфика целей коллекторской деятельности при взыскании задолженности в сфере лизинга:**

- сохранение клиента для лизинговой компании при возможности возвращения его в график платежей (soft-collection);
- быстрое изъятие предмета лизинга, если возврат в график платежей и погашение кредита невозможны;
- профилактика возникновения задолженности за счет создания системы долговой безопасности лизинговой компании;
- минимизация репутационных рисков лизинговой компании и максимальная конфиденциальность процедуры взыскания.



## Возможности и угрозы для коллекторского агентства при изъятии предмета лизинга

- - изъятие имущества при отсутствии сопротивления лизингополучателя
- часть вторая ст. 330 УК РФ
- часть первая ст. 330 УК РФ
- административная ответственность

### Наличие обязательных признаков

- Оспаривание лизингополучателем законности изъятия предмета лизинга
- Причинение лизингополучателю существенного вреда



## **Ситуации возникновения долгов и сопутствующие им меры воздействия**

- **pre-collection**
  - **soft-collection**
  - **hard-collection**
- учет особенности взаимосвязи организаций в лизинговых отношениях при реализации программы PR-сопровождения взыскания (распространения достоверной информации об уклонении от погашения задолженности и т.д.);
  - демонстрация возможности затруднения бизнеса должника с учетом выявления его основных контрагентов





Использование возможностей уголовно-правовой системы при работе с должниками-лизингополучателями

Место нахождения  
предмета лизинга

У лизингополучателя

Отчужден третьим  
лицам

Передан третьим лицам



## **Защита лизингополучателя методами уголовно-правового воздействия на должника**

### **Уголовно правовые составы:**

- Ст. 158 УК РФ «Кража»
- Ст. 159 УК РФ «Мошенничество»
- Ст. 165 УК РФ «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием»
- Ст. 177 УК РФ «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности»

Цель – не возбуждение уголовного дела в отношении должника, а создание угрозы возбуждения такого уголовного дела.

**Ст.ст. 81,82 УПК РФ – как основания для изъятия предмета лизинга и передачи его собственнику (лизингодателю)**





## **СОПРОВОЖДЕНИЕ ЛИЗИНГОВЫХ СДЕЛОК**

- проверка потенциальных лизингополучателей;
- профилактика возникновения задолженности;
- выделение ответственного сотрудника для курирования взаимодействия;
- оказание коллекторских услуг по минимальной цене.

### **ПРЕИМУЩЕСТВА**

- дополнительная проверка надежности контрагента
- минимизация расходов лизинговой компании
- низкая стоимость коллекторских услуг



**Коллекторское агентство  
ООО «ЕФРЕМОВ И ПАРТНЕРЫ»**

Телефон: (495) 660-1584, e-mail: [info@efremov-partners.ru](mailto:info@efremov-partners.ru)

Адрес: 111033, г. Москва, ул. Волочаевская, д. 25

**Генеральный директор:  
Ефремов Анатолий Иванович**

**[www.efremov-partners.ru](http://www.efremov-partners.ru)**