

# **Взыскание проблемных ДОЛГОВ**

**есть ли свет в конце тоннеля?**

**Степанова Ульяна**  
**генеральный директор**  
**юридической компании LEGAL ADVISER (г.Челябинск)**

при экспертной поддержке  
**Центра развития коллекторства (г.Москва)**

Челябинск,  
18 ноября 2011г.

# **Проблемные долги** — предприятие должник:

- брошено;
- ликвидировано;
- банкротится;
- «слито» на номинального учредителя;
- у должника отсутствует имущество, гарантирующее интересы его кредиторов

**НО!... при этом бизнес продолжается через другие компании...**

**Предпринимательская недобросовестность лиц, связанных с должником (учредителей, ЕИО)**

# Недобросовестность...

## Толковый словарь русского языка:

- моральная ответственность за свое поведение и свои поступки перед самим собою, окружающими людьми и обществом;
- синоним честности, правдивости...

## В цивилистике:

ГК – ст.6, 10, 53, 220, 234 и др., ст.44 ФЗ «Об ООО»

Характеризуется, как злоупотребление правом, влекущее нежелательные для других лиц последствия, осознаваемые субъектом правоотношений...

последствие - отказ в судебной защите (ст.10 ГК РФ)

# Варианты решения:

## 1. Стандартный

### подход:

претензия, иск,  
приставы....

Должник готов  
и знает, как будет  
сопротивляться

## 2. Технология:

Право + PR-  
сопровождение  
взыскания

Должник НЕ знает  
как реагировать и что  
ожидать...

### Отличия:

## Алгоритм планирования взыскания с помощью технологии:

1. **Расширение представления о ситуации**, связанной с долгом, т. е. сбор информации и анализ систем, в которые включен должник и связанные с ним лица.



## **Алгоритм планирования взыскания с помощью технологии:**

### **2. Моделирование возможного поведения должника и связанных с ним лиц.**

- **Возможный источник оплаты:** его наличие (как заплатит: сам, через другие организации)
- **Возможный способ оплаты:** уступка, перевод долга, соглашение о новации, контроль и изъятие доходов, поручительство, залог, работа с дебиторской задолженностью должника и пр.
- **Возможная реструктуризация долга:** сроки, суммы, **третейский суд в соглашении!** (если задолженность не установлена решением суда)
- **Как реагирует:** чего опасается и как уклоняется («слив», банкротство, бросает компанию, выводит активы, активен, пассивен и т.д.)

## **Алгоритм планирования взыскания с помощью технологии:**

**3. Составление Программы взыскания как письменного документа на базе обратной логики.**

### **Блоки:**

- PR-сопровождение;**
- Исполнительное производство;**
- УК РФ;**
- Банкротство**

# Программа взыскания

№ №	Срок	Описание действий	Ответ. лицо
		Составление и согласование Программы взыскания и Аналитического отчета о перспективах взыскания Негативная /позитивная база для медиации	
<b>А. Этап внесудебного взыскания, медиация (продолжительность _____ мес.)</b>			
		Составление и направление Должнику Уведомления и иных документов в рамках PR-сопровождения взыскания Предложение начать переговоры в рамках медиации	
		Последовательная реализации программы PR-сопровождения взыскания (точечное и массовое информирование), согласование вариантов для компромисса	
		При сопротивлении должника, подготовка промежуточного отчета по взысканию и переход к сопровождению судебного и исполнительного производства, а также уголовного преследования	

## **Алгоритм планирования взыскания с помощью технологии:**

4. Реализация Программы взыскания по схеме:  
— описание — демонстрация — реализация  
угроз

**PR-сопровождение взыскания долга** – законное распространение информации о наличии задолженности и последствиях ее взыскания по ключевым для должника точкам.

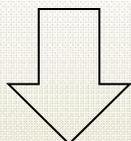
**Бывает 2 видов:**

1. массовое

2. точечное

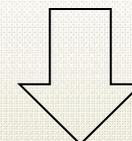
# PR-сопровождение:

## Массовое:



- пресс-релизы в Интернет сети в том числе при отсутствии реакции на адресные обращения;
- Журналистские и коллекторские расследования;
- Публикация расследований;
- Рекламные щиты с информацией;
- Пресс-конференции
- Создание фонда в помощь должнику ☺

## Точечное:



- Обращения к адресатам, значимым для должника:
    - Контрагенты и партнеры;
    - Инвесторы;
    - Контролирующие органы;
    - Кредитные организации;
    - Государственные структуры;
    - Общественные организации;
    - ТПП и прочее...
- (в зависимости от особенностей бизнеса, в том числе параллельного)

## **Основные изменения претензионного порядка (стандартного подхода) под влиянием технологии**

### **1) Изменение содержания претензий:**

*Не только юридические угрозы, но и репутационные, экономические и т.д.*

### **2) Изменений формы претензий:**

*Не только письма, но и демонстрация (проекты документов, мероприятия и т.д.)*

### **3) Изменение адресатов претензий:**

*Не только должники, но и связанные с ними лица: контрагенты, в том числе по другим бизнесам.*

## Правовые проблемы PR-сопровождения взыскания:

- **Шантаж** – это угроза распространения позорящих и иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам и законным интересам потерпевшего или его близких (ст. 163 УК РФ)

Сохранение в тайне возможной недобросовестности, связанной с долгом – это не законный интерес (см. Постановление Президиума ВС РФ от 21.03.2001г.)

- **Клевета** – это утверждения о фактах, которые мы не можем доказать. Соответственно или собираются доказательства, или говорится о возможности, а не о факте.
- **Внесудебное взыскание и распространение информации** – ссылка на ст. 12 ГК РФ, которая предусматривает не только судебную защиту гражданских прав, но и самозащиту, которая к обращению в правоохранительные органы не привязана.