

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	
А. Этап внесудебного взыскания, медиация (продолжительность _____ мес.)			
		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.

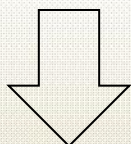
Бывает 2 видов:

1. массовое

2. точечное

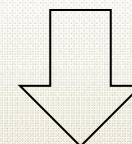
PR-сопровождение:

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.