

Особенности корпоративного коллекторства в сфере факторинга

Дмитрий Жданухин,
Генеральный директор
Центра развития коллекторства, к.ю.н.

V Ежегодная конференция «**Факторинг в России – 2009**»

20 мая 2009 года, Swissotel Krasnye Holmy, Москва

www.corpcollection.ru

«Умелым в нападении мы назовем того, чей противник не знает, что ему защищать...»

Сунь Цзы «Искусство войны»

Корпоративное коллекторство - это комплексное законное формализованное взыскание задолженности организаций.



PR-сопровождение взыскания — это описание, демонстрация и реализация возможности законного распространения информации о наличии задолженности и последствиях ее взыскания по ключевым для должника точкам (аудиториям, отдельным организациям и лицам).

Парадоксы корпоративного коллекторства в сфере факторинга:

1) Корпоративное коллекторство VS стандартные подходы:

-  **юридический** (с учетом или без учета УК РФ);
-  **экономический** (включая поиск зачетов);
-  **коррупционный** (поиск связей в правоохранительных органах).

2) Использование стандартных алгоритмов корпоративного коллекторства VS учет специфики конкретной отрасли

3) Жесткое и максимально быстрое взыскание VS достижение компромисса и сохранение отношений с клиентом

4) Взыскание с дебиторов VS взыскание с Клиента (при регрессном факторинге)

5) Отдельные взыскания VS коллекторские проекты (для «оптового» взыскания через коллекторские пресс-конференции, участие в выставках и т.д.)

Алгоритм планирования взыскания:

- 1) **Расширение представления о ситуации**, связанной с долгом, т.е. анализ систем, которые включен должник и связанные с ним лица.
- 2) **Моделирование возможного поведения** должника и связанных с ним лиц (как заплатит: сам, через др. организации, контроль и изъятие доходов; и как реагирует: чего боится и как уклоняется)
- 3) **Составление Программы взыскания** как письменного документа на базе обратной логики. Блоки: PR-сопровождение, исполнительное производство, УК РФ.
- 4) **Реализация Программы взыскания** (описание, демонстрация и реализация угроз/консультаций)

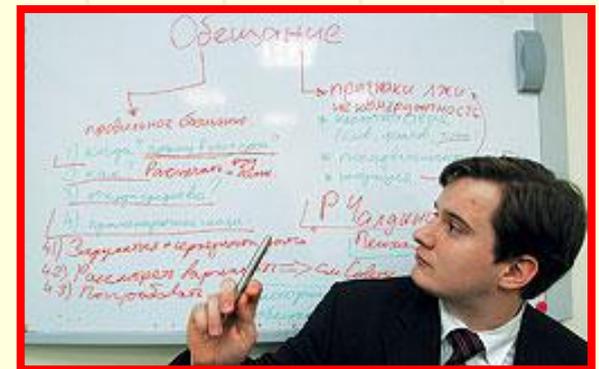
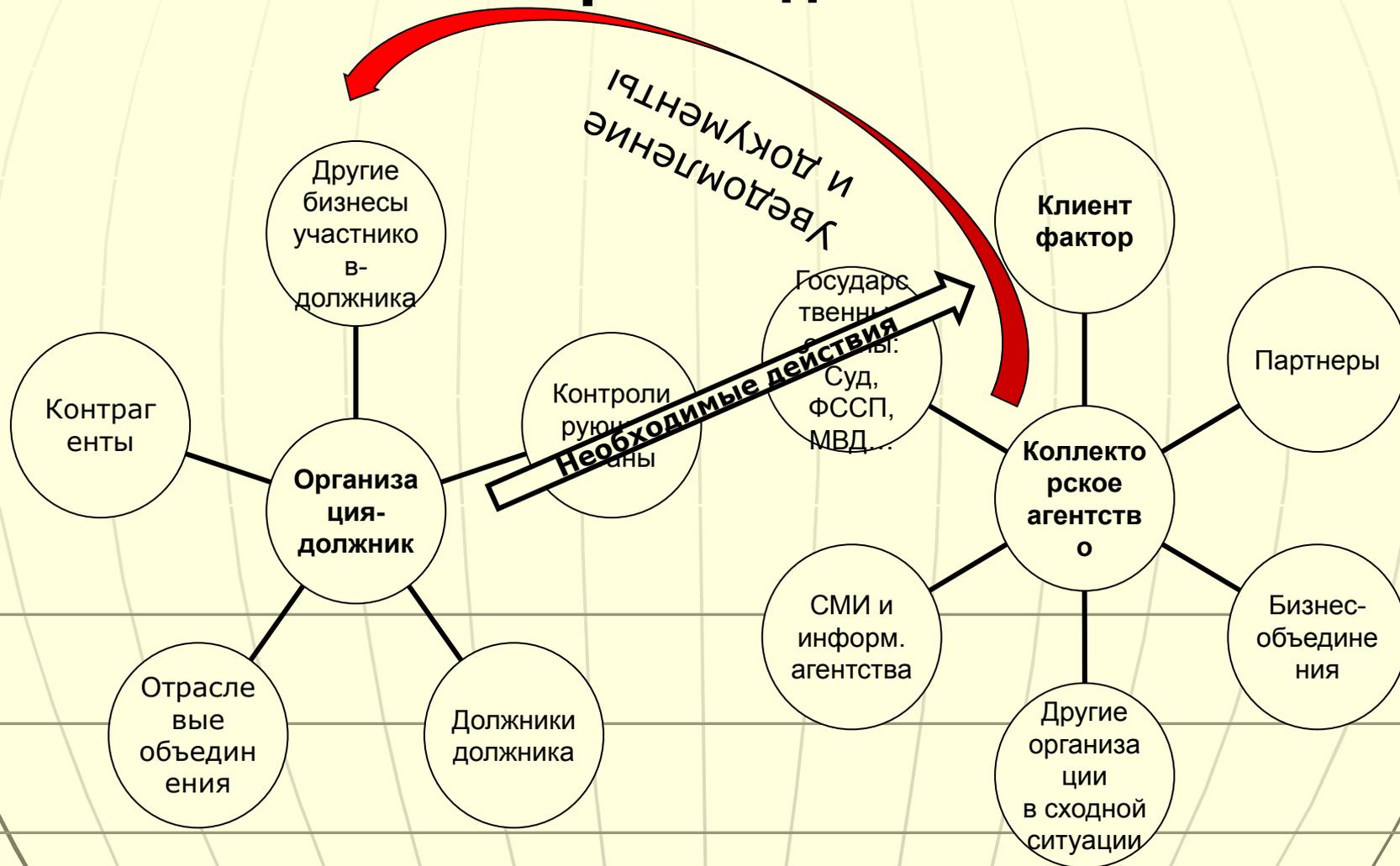


Схема взыскания с помощью PR-сопровождения:



**Пример
Уведомления о начале
ВЗЫСКАНИЯ
(«чудодейственного письма»)**

**Центр развития
коллекторства**

Генеральный директор
Дмитрий Жданухин, к.ю.н.
Моб. тел. + 7 926 10 10 316
<http://corpcollection.ru>
corpcollection@gmail.com

Учредителю
ООО «БалтПищеПром»
Кузнецову С.В.

Уважаемый Сергей Владимирович,

Уведомляем Вас что ООО «А.С.Строй» заключило с нашей организацией, помимо договора на оказание коллекторских услуг, соглашение об информационном (PR) сопровождении взыскания задолженности по Договору № 1/01 от 15.09.2004г.

В рамках реализации этого соглашения нами будет произведено распространение информации о сложившейся ситуации в СМИ, а также будут проинформированы различные заинтересованные лица (Ваши партнеры, контрагенты, кредиторы, в том числе филиал Промсвязьбанка и др.) и государственные органы (включая отвечающие за формирование и реализацию Федеральной целевой программы развития Калининградской области на период до 2010 года).

Для того, чтобы избежать необъективности, просим Вас назначить ответственное лицо для комментирования развития событий от имени Вашей организации. О принятом решении в течение трех дней прошу сообщить мне лично по адресу электронной почты corpcollection@gmail.com или телефону для оперативной связи в Москве +7 926 10 10 316

С уважением и надеждой на разрешение конфликтной ситуации с минимальным ущербом для репутации Вашей организации,

Дмитрий Жданухин



Генеральный директор
Центра развития коллекторства,
Кандидат юридических наук

Юридические основы 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
- **Клевета** – это утверждения о фактах, которые мы не можем доказать. Соответственно или собираются доказательства, или говорится о возможности, а не о факте.
- **Внесудебное взыскание** – 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.

Схема отраслевого коллекторского проекта



Пример отраслевого коллекторского проекта «Долги в строительстве» (дек. 2007 года)

Центр развития коллекторства и МОО «Справедливость» начинают подготовку пресс-конференции «Долги в строительстве», с которой стартует реализация проекта, направленного на улучшение ситуации с взысканием задолженности в отдельно взятой отрасли.

Проект включает в себя: выявление и оценку проблемной задолженности в строительном бизнесе, создание соответствующего реестра, на основе которого будет проводиться исследовательская и консультационная работа, организацию публичных мероприятий (пресс-конференций, практических семинаров и т.д.), способствующих защите прав кредиторов.

Цели пресс-конференции:

- 1. Привлечение внимания к системным последствиям недобросовестности в строительном бизнесе: цепочке неплатежей, проблемам с дольщиками, рейдерским захватам и т.д. Мониторинг тенденций в этой сфере*
- 2. Демонстрация возможностей для повышения эффективности взыскания задолженности: использование законных репутационных угроз, создание реестра недобросовестных контрагентов, совершенствование правоприменительной практики и т.д.*
- 3. Организация **эффективного взаимодействия** бизнеса, власти и общественности для решения проблемы недобросовестности в строительном бизнесе.*

Настоящий проект появился как реакция на большое количество обращений граждан и организаций, свидетельствующее о том, что надо искать новые эффективные способы решения проблемы задолженности. С другой стороны имеются случаи злоупотребления наличием задолженности, например, в рамках рейдерских захватов, что обуславливает жесткую юридическую и фактическую экспертизу долгов, включаемых в реестр. Поэтому в рамках проекта в настоящее время создан экспертный пул юридических компаний и адвокатов, способных оценить обоснованность тех или иных долговых требований.

**Спасибо за интерес к
развитию корпоративного
коллекторства в сфере
факторинга!**

Дмитрий Жданухин, Генеральный директор
Центра развития коллекторства, к.ю.н.

corpcollection@gmail.com +7 926 10 10 316

www.corpcollection.ru