

Содержание

Предисловие	III
Глава 1. Управление дебиторской задолженностью	1
1.1. Управление долгами (дебиторской задолженностью): дебитор, дебиторская задолженность, долг, обязанность. Субъект, объект, цели	1
Классификация задолженности	3
Управление долгами.....	4
1.2. Долги в системе рисков организации: риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, системный подход к рискам....	9
Глава 2. Профилактика возникновения долгов	15
2.1. Цель профилактики, выбор объема профилактических мер	15
Выбор объема профилактических мер	18
2.2. Ключевые меры профилактики на начальном этапе построения отношений с контрагентом: экономические, правовые, организационные, обеспечение безопасности. Понятие правового риска.....	24

2.3.	Андеррайтинг контрагента: ключевые данные для анализа, существо проверки, перечень источников данных.....	31
2.4.	Проверка правоспособности и полномочий представителя контрагента: общие положения, правовые аспекты, судебная практика, способы получения «слабой» стороной выписки из ЕГРЮЛ, устава, бухгалтерской отчетности, сведений об участии должника в судебных разбирательствах при невозможности истребования документов у контрагента	43
	Проверка правоспособности юридического лица.....	45
	Проверка правоспособности индивидуального предпринимателя и дееспособности физического лица.....	46
	Проверка полномочий на совершение сделки	49
2.5.	Заключение договора: выбор договорной конструкции, формулировка условий, проблемы «сильной», «слабой» и «равной» стороны в договоре, способ «красной тряпки»	56
	Выбор вида договора.....	57
	Условия договора	58
	Проблема «сильной», «слабой» и «равной» стороны в договоре	65
2.6.	Обеспечение исполнения обязательств: страхование, задаток, банковская гарантия, залог, поручительство, удержание. Преимущества и недостатки отдельных способов.....	66
	Задаток (ст. 380–381 ГК РФ)	68

Содержание

Банковская гарантия (ст. 368–379 ГК РФ)	69
Залог (ст. 334–358 ГК РФ, Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральный закон «О залоге»)	70
В чем преимущество залога?.....	73
Минусы залога.....	74
Особенности оформления договора залога	75
Поручительство (ст. 361–367 ГК РФ)	78
Удержание имущества должника (ст. 359–360 ГК РФ)....	79
2.7. Аккредитив и банковская сейфовая ячейка как способы обеспечения исполнения обязательств	80
Аккредитив (ст. 867–873 ГК РФ)	81
2.8. Факторинг (финансирование под уступку требования) — гарантированное получение суммы задолженности в срок.....	89
2.9. Ключевые меры профилактики на этапе сопровождения исполнения договора	92
Глава 3. Досудебная стадия взыскания долгов (<i>soft и hard collection</i>).....	96
3.1. Работа с просрочкой: понятия стадий взыскания долгов (<i>Soft, Hard, Legal collection</i>), определение стратегии и тактики взыскания долгов, анализ причин просрочки, совмещение и пропуск стадий, основания срочного обращения в суд. Затраты на взыскание долга	96
Выбор последовательности стадий, тактики и стратегии взыскания задолженности	99
Затраты на взыскание долга	103

Содержание

3.2.	Задачи и инструменты работы на этапе досудебного (внесудебного) взыскания долга.....	106
	<i>Soft collection</i>	106
	<i>Hard collection</i>	110
3.3.	Классификации должников. Должник как социальная группа	111
3.4.	Особенности работы с должниками — юридическими и физическими лицами (правовой аспект)	120
3.5.	Претензия: правила составления, особенности извещения должника	125
3.6.	Акт сверки задолженности: требования к оформлению, перерыв срока исковой давности, признание долга, основание для зачета требований, рекомендации по использованию в суде	129
3.7.	Поиск имущества должника: методология, цели, инструменты. Основания для признания недействительным «увода» имущества должника.....	136
	Недействителен ли «увод» имущества должника?.....	140
3.8.	Коллектор: аутсорсинг, коллекторство как явление, плюсы и минусы коллекторов. Как выбрать коллектора (с позиции взыскателя), принципы построения работы с коллектором	142
	Основания передачи долга коллектору	146
	Оплата услуг	147
	Существенные условия работы с коллектором для взыскателя.....	148

Содержание

3.9.	Социальные принципы взыскания долгов. Антиколлекторство	151
3.10.	Долг с точки зрения должника	155
3.11.	Медиация как способ урегулирования задолженности	158
Глава 4.	Судебная стадия взыскания долгов (<i>legal collection</i>).....	163
4.1.	<i>Legal collection</i> : описание процесса, цель, исковая давность, соотношение процессуальных и материальных норм, выбор стратегии и тактики применения инструментов судебной стадии	163
	Исковая давность	165
	Соотношение процессуальных и материальных норм ...	168
	Стратегия и тактика применения инструментов судебной стадии	169
4.2.	Третейский суд: потенциал, обзор третейских судов РФ, специфика рассмотрения дела, примеры третейских оговорок. Ограничения в передаче дел. Рассмотрение третейским судом споров из кредитных договоров и об обращении взыскания на предмет ипотеки. Переход третейской оговорки при уступке прав ...	171
	Третейское соглашение.....	174
	Ограничения в передаче дел на рассмотрение третейского суда	176
	Отказ в выдаче исполнительного листа	177
	Рассмотрение споров из кредитных договоров, или является ли кредитный договор договором присоединения?	178
	Рассмотрение третейским судом споров по ипотеке	180
	Переходит ли третейская оговорка при уступке прав? ...	183

4.3.	Выбор суда. Маневры с подведомственностью и подсудностью.....	184
	Как выбрать суд, если такая возможность есть?.....	186
	Арбитраж или общий суд.	
	Маневры с подведомственностью	186
	Использование запрета споров о подсудности для принятия дела «правильным» судом.....	192
	Поручительство и подсудность.....	194
4.4.	Приказное (упрощенное) и исковое производство: коротко об известном	197
4.5.	Обеспечительные меры: виды, условия принятия, судебная практика.....	199
	Основания для принятия обеспечительных мер	204
	Отмена обеспечительных мер.....	206
4.6.	Подготовка документов в суд, решение проблемы отсутствия ряда документов, надлежащая форма документов, оформление доверенности, уплата государственной пошлины	206
	Проверка документов, устранение пороков сделки, отсутствие документов.....	208
	Форма документов, прилагаемых к иску	211
	Оформление доверенности и уплата государственной пошлины представителем	213
4.7.	Исковое заявление о взыскании долга: пошаговые рекомендации к составлению иска, формулировка требований, требование о взыскании процентов по дате возврата основного долга, об обращении взыскания на предмет залога, взыскание с поручителя. Расторгать или нет договор: плюсы и минусы	214

Содержание

	Расторгать или нет договор?	227
4.8.	Предъявление иска в суд: практические аспекты, основания непринятия иска, политика реагирования	233
	Проблемы с принятием иска к рассмотрению	236
4.9.	Состязательность в судебном производстве. Поведение и выступление в суде	240
	Поведение и выступление в суде	242
4.10.	Получение и обжалование решения (определения) суда: практические аспекты	246
	Ключевые моменты обжалования решения суда	249
	Обжалование определений суда	250
4.11.	Проблемы начальной продажной стоимости предметов залога. Актуализация стоимости. Ликвидационная стоимость. Изменение начальной продажной стоимости после вступления в силу решения. Недостоверная оценка оценщика, возмещение убытков за счет оценщика	251
	Мероприятия по актуализации стоимости предмета залога	252
	Изменение стоимости предмета залога после вступления решения суда в силу	254
	Недостоверность отчета об оценке и взыскание убытков с оценщика	256
4.12.	Противодействие должника: неправомерные способы затягивания дела, контрмеры кредитора, ответственность за злоупотребление правом	259

4.13.	Особенности взыскания банковских кредитов: автокредиты, потребительские и ипотечные кредиты, кредиты малому, среднему и крупному бизнесу. Договорная подсудность и третейские суды	268
	Взыскание потребительских кредитов без обеспечения.....	276
	Взыскание автокредитов.....	279
	Взыскание ипотечных кредитов.....	284
	Взыскание корпоративных кредитов: малый и средний бизнес (МСБ), крупный бизнес	287
4.14.	Особенности взыскания организациями долгов, основанных на договорах поставки, оказания услуг, подряда: выбор способа защиты, перспективы взыскания в натуре, меры «оперативного воздействия».....	289
4.15.	Особенности взыскания долгов между гражданами: оформление расписки, взыскание по расписке и последствия отсутствия расписки.....	295
4.16.	Особенности взыскания с наследников должников — физических лиц и индивидуальных предпринимателей, последствия смерти должника для долга, для залога, для поручительства, смерть поручителя, процессуальные особенности. Страхование жизни и потери трудоспособности.....	297
	Смерть должника: последствия для долга, выморочное имущество	298
	Процессуальные особенности	302

Прекращается ли поручительство в случае смерти должника?	304
Страхование жизни и потери трудоспособности должника — физического лица	306
Глава 5. Исполнительное производство, уголовное преследование, банкротство.....	308
5.1. Исполнительный лист: практические аспекты получения листа, возможность предъявления к исполнению через 20 лет, срок исполнительного производства, варианты использования исполнительного листа, будущее исполнительного производства.....	308
Срок предъявления листа к исполнению	310
Срок исполнительного производства	311
Варианты работы с исполнительным листом.....	312
Будущее исполнительного производства.....	312
5.2. Самостоятельная работа с исполнительным листом: аргументы для добровольного погашения, предъявление в банки, по месту работы, в налоговые органы	314
Оформление непредъявления исполнительного листа при условии погашения долга	314
Самостоятельное предъявление исполнительного листа в банк.....	316
Самостоятельное предъявление исполнительного листа по месту работы должника.....	318
5.3. Схема исполнительного производства. Цели взыскателя в работе с приставом. Заявление о возбуждении исполнительного производства	319

Содержание

	Заявление о возбуждении исполнительного производства	321
5.4.	Обращение взыскания на имущество должника: поиск имущества приставом — нестандартные способы, арест, исключение из описи и «увод» имущества, оценка, очередность обращения взыскания, передача имущества на хранение или под охрану взыскателю.....	324
	Поиск имущества	325
	Арест имущества должника, исключение из описи и «увод» имущества	330
	Оценка	332
	Очередность обращения взыскания.....	332
	Передача имущества на хранение или под охрану взыскателю	334
5.5.	Особенности обращения взыскания на долги третьих лиц перед должником (дебиторскую задолженность).....	334
5.6.	Обращение взыскания на заложенное имущество по исполнительной надписи нотариуса	338
	Содержание исполнительной надписи	341
	Взыскание по исполнительной надписи	342
5.7.	Запрет на выезд должника за пределы Российской Федерации	343
5.8.	Торги: порядок и особенности проведения, общероссийские источники данных о торгах, проблемы несостоявшихся торгов, способ недопущения вторых торгов, очередность погашения требований при наличии нескольких взыскателей, оставление имущества за собой.....	345

5.9.	Обжалование бездействия (действий) приставов: цель, способы, перспективы. Иски о взыскании убытков, причиненных приставам.....	352
	Подача жалобы в порядке подчиненности (ст. 123 Закона об исполнительном производстве)	356
	Подача жалобы в суд (ст. 128 Закона об исполнительном производстве)	356
	Иск о взыскании убытков.....	356
5.10.	Безнадежные долги: основания и цели списания, проблематика	358
	Истечение срока исковой давности	361
	Невозможность исполнения.....	361
	Акт государственного органа.....	361
	Ликвидация организации	363
5.11.	Уголовное преследование: цель и целесообразность. Статьи 159, 177, 201, 303, 312, 315 Уголовного кодекса РФ.	
	Гражданский иск	364
	Гражданский иск.....	370
5.12.	Банкротство должника. Банкротство индивидуальных предпринимателей и долги предпринимателей как физических лиц	372
Глава 6.	Реструктуризация долгов.....	380
6.1.	Концепция реструктуризации долгов, принципы, направления и схемы реструктуризации долгов, реструктуризация на судебном этапе, аргументы для реструктуризации долга, памятка должника	380
	Соотношение реструктуризации с судебным производством	388

Содержание

Аргументы для убеждения должника в необходимости реструктуризации	392
6.2. Основные способы реструктуризации долга: отступное, зачет, новация, отсрочка и рассрочка платежа, уменьшение размера платежа, продажа имущества, перевод долга, уступка прав по исполнительному листу, выбор между уступкой прав и поручительством, мировое соглашение	393
Отступное (ст. 409 ГК РФ).....	393
Зачет требований (ст. 410–412 ГК РФ)	398
Новация (ст. 414 ГК РФ)	399
Отсрочка или рассрочка платежа	401
Уменьшение размера платежа, прощение долга (ст. 415 ГК РФ)	403
Погашение долга за счет продажи имущества должника и третьих лиц под контролем кредитора.....	405
Перевод долга (ст. 391–392 ГК РФ)	407
Уступка прав (цессия) (ст. 382–390 ГК РФ)	408
Уступка прав по исполнительному листу	412
Выбор между уступкой прав и договором поручительства.....	413
Мировое соглашение	415
6.3. Условия принятия погашения долга третьим лицом (ст. 313 ГК РФ).....	417
Глава 7. Организация системы управления долгами на предприятии	422
7.1. Организационная структура: ключевые подразделения по профилактике и взысканию долгов, основные обязанности, проблемы функционирования и взаимодействия ...	422

7.2.	Внутреннее регулирование бизнес-процессов по управлению долгами: основные процессы и взаимодействия, согласование и визирование договоров, регламенты и инструкции, типовые формы.....	434
	Согласование и визирование договоров	439
	Использование типовых форм договоров.....	440
	Назначение ответственного исполнителя.....	442
	Внедрение инструктивно-методологической базы	443
7.3.	Автоматизированные системы управления долгами (АСУД): многофункциональность данных, интегрирование процессов, задачи, возможности, инструментарий, прогрессивные решения.....	445
	АСУД для профилактики возникновения проблемных долгов	450
	АСУД для <i>Soft и Hard collection</i> (досудебное взыскание долга, реструктуризация).....	451
	АСУД для <i>Legal collection</i> (взыскание проблемных долгов через суд)	453
	Как внедрить АСУД в организации?	455
7.4.	Особенности управления многофилиальной системой в аспекте взыскания долгов: центр — региональный представитель, лимитирование полномочий, пример методов управления процессом взыскания долгов в регионе. Случаи отсутствия представителя кредитора в регионе должника	457
	Головной офис — филиал.....	458
	Отсутствие филиала или дружественной компании в регионе должника	462

Содержание

7.5.	Ключевые показатели эффективности (KPI) управления дебиторской задолженностью предприятия	463
7.6.	Проблемы с внедрением новых технологий управления долгами в организации. Преодоление сопротивления изменениям. Инновации — путь преодоления кризисов.....	470
7.7.	Личная эффективность менеджера процесса взыскания.....	476
Заключение		484
Образцы документов		486
	<i>Приложение 1. Иск о солидарном взыскании задолженности с заемщика (юридическое лицо) по кредитному договору и поручителя (физическое лицо) при одновременном обращении взыскания на заложенное недвижимое имущество (предмет ипотеки).....</i>	<i>486</i>
	<i>Приложение 2. Частная жалоба (например, на определение об оставлении искового заявления без движения, на отказ в принятии обеспечительных мер).....</i>	<i>492</i>
	<i>Приложение 3. Сокращенная кассационная жалоба.....</i>	<i>495</i>
	<i>Приложение 4. Заявление о принятии обеспечительных мер.....</i>	<i>497</i>
	<i>Приложение 5. Заявление о временном ограничении на выезд должника из Российской Федерации</i>	<i>500</i>