



Общество с ограниченной ответственностью «Ди Си Оу»
юридическая фирма
член международной ассоциации «World Link for Law»

Способы истребования проблемной задолженности

**Санкт-Петербург
2014**



Проблемная задолженность

Условия формирования проблемной задолженности



Неблагоприятные тенденции на рынке

Резкое увеличение кредиторской или дебиторской нагрузки должника

Появление (увеличение количества) судебных споров, по которым должник выступает ответчиком

Значительные изменения в составе собственников, руководстве, месте нахождения компании



Способы истребования задолженности



Переговоры



Обращение в
суд



Возбуждение
УД

Принудительное
исполнение

Заявление о
банкротстве
должника

Возбуждение УД
по ст. 177 и 315 УК



Переговоры

Переговоры

- Медиация
- Возможно вести на любой стадии истребования
- Эффективно с должниками-иностранцами гражданами
- Возможно получить дополнительные гарантии: уступка задолженности, взаимозачет, обеспечение исполнения



Возбуждение УД





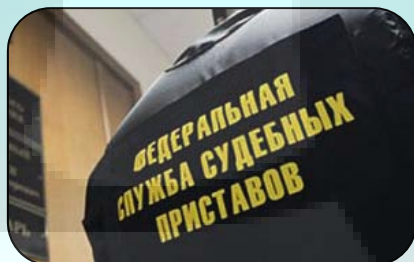
Обращение в суд



Досудебная
подготовка



Рассмотрение
дела в суде



Исполнение
решения



Обращение в суд. Досудебная подготовка



Претензии

Исполнение условий договора

Расторжение договора

Сбор документов,
запросы контрагентам

Может занять до месяца





Обращение в суд. Рассмотрение дела





Способы исполнения судебного решения

**Предъявление
исполнительного
листа в службу
судебных
приставов**

**Предъявление
исполнительного
листа в
банк / орган
федерального
казначейства***

**Заявление о
банкротстве
должника**

При взыскании задолженности с публично-правовых образований и получателей бюджетных средств.



Служба судебных приставов

Необходимые условия

Наличие вступившего в законную силу судебного решения о взыскании задолженности и исполнительного листа.



Служба судебных приставов

Исполнение осуществляет

Федеральная служба судебных приставов.

Срок для добровольного исполнения:

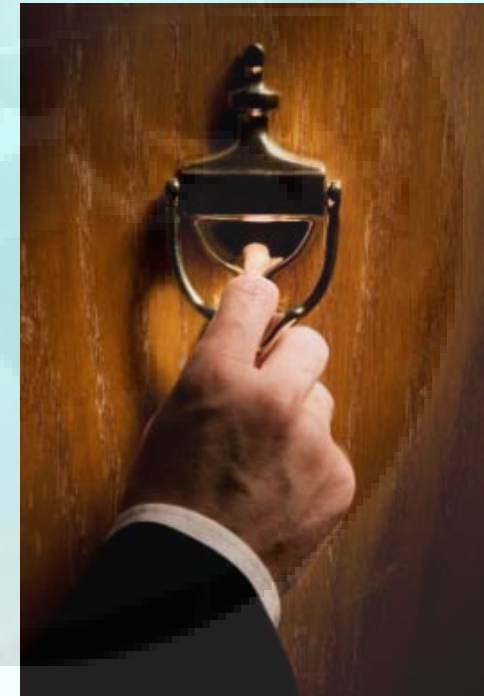
5 дней со дня возбуждения исполнительного производства.

Объект взыскания:

Денежные средства, доходы, имущество.

Меры понуждения Должника к исполнению:

Исполнительский сбор (7 % от подлежащей взысканию суммы)
в случае неисполнения требования в добровольном порядке;
возмещение расходов по совершению исполнительных
действий.





Предъявление исполнительного листа в банк

Необходимые условия

Наличие исполнительного листа о взыскании задолженности.

Наличие информации о банках, в которых у Должника открыты расчетные счета.



Предъявление исполнительного листа в банк

Исполнение осуществляет:

Банк, в котором у Должника открыт расчетный счет.

Срок исполнения:

3 дня при наличии соответствующей суммы на счете.

Объект взыскания:

Денежные средства на всех счетах, открытых в соответствующем банке.

Меры понуждения Должника к исполнению:

Отсутствуют, списание денежных средств происходит в бесспорном порядке.



Ответственность банка:

Штраф в размере половины от денежной суммы, подлежащей взысканию с Должника, но не более 1 миллиона рублей.



Предъявление исполнительного листа в банк

Порядок и очередность списания при недостаточности денежных средств

| Очередь | Основание | Содержание |
|---------|-------------------------|---|
| 1 | Исполнительный документ | Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью |
| 2 | Исполнительный документ | Оплата труда |
| 3 | Платежный документ | Оплата труда, платежи в бюджет и внебюджетные фонды |
| 4 | Исполнительный документ | Все прочие платежи |
| 5 | Платежный документ | Все прочие платежи |

В рамках одной очереди списание производится в порядке календарной очередности поступления документов.



Банкротство должника

Необходимые условия для инициации банкротства организации

Наличие вступившего в законную силу судебного решения о взыскании задолженности.

Просрочка оплаты задолженности составляет **три месяца** и более.

Задолженность составляет не менее **100 тысяч рублей**.

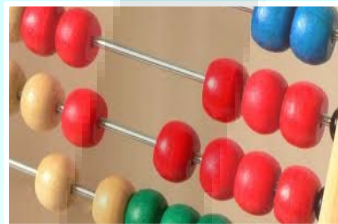


Дополнительные возможности в деле о банкротстве



Привлечение к субсидиарной ответственности директора

Приобретение имущества на выгодных условиях



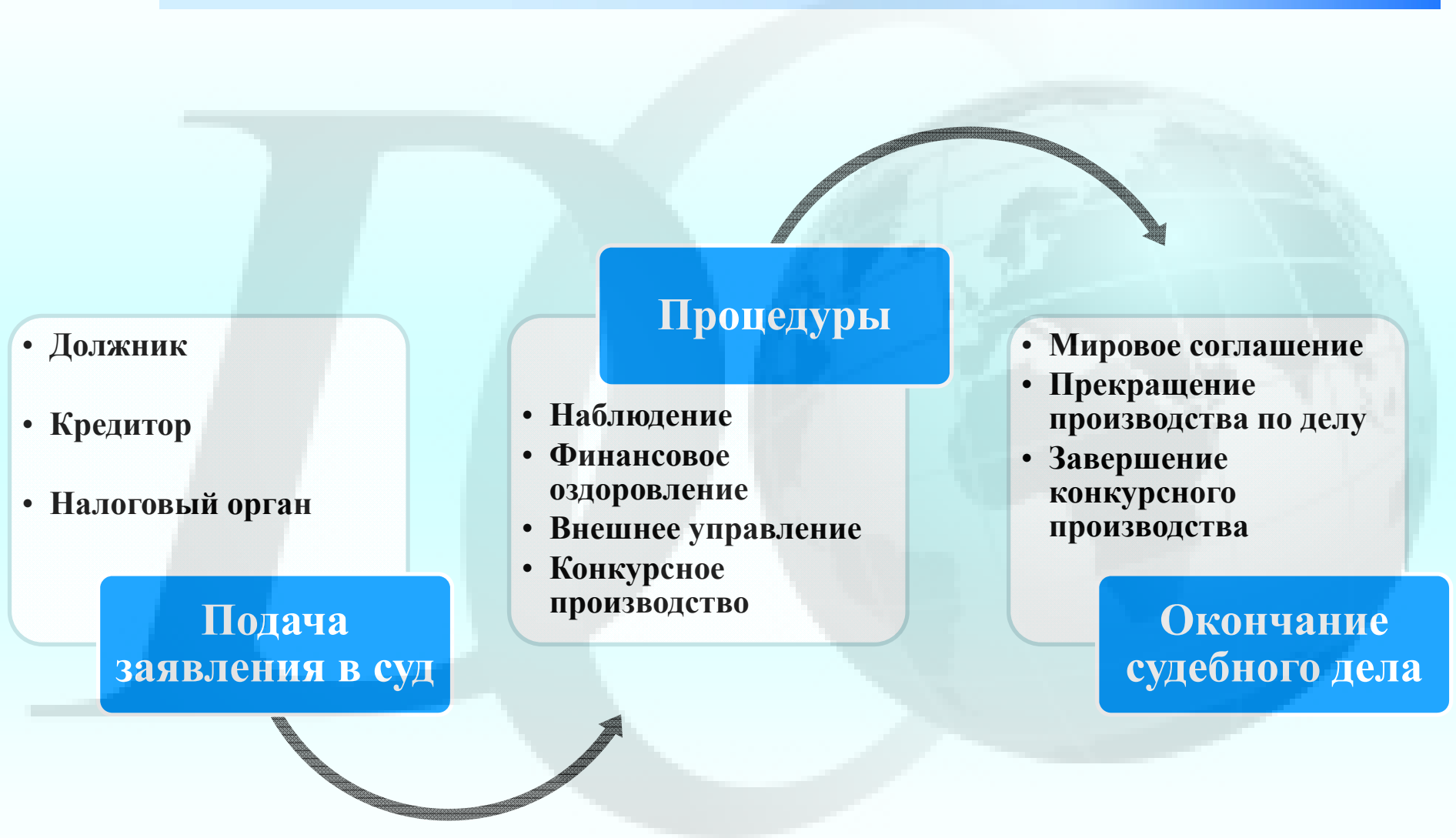
Иные выгоды от использования имущества

Компенсация убытка за счет вознаграждения К/У





Банкротство должника



Банкротство должника

Перспективы оплаты задолженности в период после инициации судебного процесса до введения первой процедуры.

Высокие

- В отношении хозяйственной деятельности должника не введено никаких ограничений.
- Для прекращения производства по делу о банкротстве должнику достаточно рассчитаться с кредитором-заявителем.
- Должнику грозит введение наблюдения и, как следствие, увеличение числа кредиторов в деле, с которыми ему нужно рассчитываться.





Банкротство должника. Наблюдение

| | |
|---|--|
| Предпосылки | <ul style="list-style-type: none">• Выполнение всех условий для инициации процедуры банкротства. |
| Цель процедуры | <ul style="list-style-type: none">• Провести анализ финансового положения должника. |
| Ответственное лицо | <ul style="list-style-type: none">• Временный управляющий, назначаемый судом по представлению кредитора-заявителя. |
| Ограничения полномочий органов управления Должника | <ul style="list-style-type: none">• Согласие временного управляющего на совершение сделок на сумму более 5 % балансовой стоимости активов.• Запрет на принятие части решений в корпоративной сфере. |
| Последствия | <ul style="list-style-type: none">• Приостанавливается взыскание по исполнительным листам• Требования к должнику предъявляются только в дело о банкротстве |



Банкротство должника. Наблюдение

Перспективы оплаты задолженности в рамках процедуры наблюдения.

Ниже средних



- Вводятся некоторые ограничения в отношении хозяйственной деятельности должника. Появляются рычаги давления кредиторов на должника.
- Информация о введении процедуры наблюдения подлежит опубликованию. У кредиторов есть 30 дней с даты публикации для подачи заявлений в суд, чтобы включиться в реестр в рамках процедуры наблюдения.
- Для прекращения процедуры на стадии наблюдения должник должен рассчитаться со всеми кредиторами, включенными в реестр.



Банкротство должника. Финансовое оздоровление

| | |
|---|--|
| Основание и условия введения | <ul style="list-style-type: none">• Ходатайство участников должника или третьего лица.• Предоставление обеспечения исполнения обязательств должника указанными лицами.• Решение собрания кредиторов. |
| Цель процедуры | <ul style="list-style-type: none">• Восстановление платежеспособности и погашение требований кредиторов. |
| Ответственное лицо | <ul style="list-style-type: none">• Административный управляющий, назначаемый судом по решению собрания кредиторов.• Руководитель должника. |
| Ограничения полномочий органов управления Должника | <ul style="list-style-type: none">• Согласие кредиторов на сделки по выдаче займов, с заинтересованностью, на сумму более 5 % балансовой стоимости активов.• Согласие управляющего на сделки, увеличивающие кредиторскую задолженность, некоторые сделки по отчуждению имущества.• Запрет на принятие части решений в корпоративной сфере. |
| Последствия | <ul style="list-style-type: none">• Приостанавливается взыскание по исполнительным листам• Требования к должнику предъявляются только в дело о банкротстве |

Банкротство должника. Финансовое оздоровление

Перспективы оплаты задолженности в рамках процедуры финансового оздоровления.

Высокие

- Участниками должника либо третьим лицом утверждается график погашения задолженности кредиторам, а также предоставляется обеспечение этого исполнения.
- В случае неисполнения должником графика погашения задолженности удовлетворение требований кредиторов происходит за счет предоставленного обеспечения.
- Однако следует учитывать, что финансовое оздоровление вводится крайне редко, поскольку по сути означает, что должник имеет и имел раньше возможность погасить задолженность.





Банкротство должника. Внешнее управление

Основание введения

- Решение собрания кредиторов.

Цель процедуры

- Восстановление платежеспособности должника.

Ответственное лицо

- Внешний управляющий, назначаемый судом по решению собрания кредиторов.

Ограничение полномочий органов управления Должника

- Прекращаются полномочия руководителя должника – управление делами возлагается на внешнего управляющего.

Последствия

- Вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов
- Требования к должнику предъявляются только в дело о банкротстве



Банкротство должника. Внешнее управление

Перспективы оплаты задолженности по результатам процедуры внешнего управления.



Средние

- У Должника имеется доходный актив, достаточный для восстановления платежеспособности в короткий срок.
- У управляющего имеется широкий спектр мер для восстановления платежеспособности Должника: репрофилирование производства, продажа части имущества, взыскание дебиторской задолженности, привлечение финансирования.



Банкротство должника. Конкурсное производство

| | |
|---|--|
| Основание введения | <ul style="list-style-type: none">• Решение собрания кредиторов. |
| Цель процедуры | <ul style="list-style-type: none">• Соразмерное удовлетворение требований кредиторов. |
| Ответственное лицо | <ul style="list-style-type: none">• Конкурсный управляющий, назначаемый судом по представлению собрания кредиторов. |
| Ограничение полномочий органов управления Должника | <ul style="list-style-type: none">• Прекращаются полномочия руководителя Должника. |
| Последствия | <ul style="list-style-type: none">• Срок исполнения денежных обязательств считается наступившим.• Прекращается взыскание по исполнительным листам• Требования к Должнику предъявляются только в дело о банкротстве |

Банкротство должника. Конкурсное производство

Перспективы оплаты задолженности в рамках конкурсного производства.

Низкие

- Удовлетворение требований кредиторов происходит за счет имущества должника в порядке очередности.
- Как правило, самое существенное имущество должника (оборудование, недвижимость) находится в залоге у кредиторов. На погашение требований таких кредиторов идет 70-80% от вырученной от продажи заложенного имущества суммы.
- Дополнительные риски: занижение стоимости имущества при оценке, утеря и ухудшение состояния имущества должника.





Банкротство должника. Конкурсное производство

Очередность удовлетворения требований кредиторов

| Очередь | Требование |
|---------|--|
| * | Текущие платежи: 1) Судебные расходы по делу о банкротстве и вознаграждение арбитражного управляющего; 2) Оплата труда работников; 3) Коммунальные и эксплуатационные платежи Должника 4) Иные |
| 1 | Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью |
| 2 | Выходные пособия и оплата труда работников Должника |
| 3 | Требования иных кредиторов (в том числе налоговых органов) и требования, обеспеченные залогом имущества. |
| * | Требования по сделкам, признанным недействительными в порядке Закона о несостоятельности (банкротстве) |
| * | Требования, заявленные после закрытия реестра кредиторов |



Списание безнадежной задолженности



Рекомендации

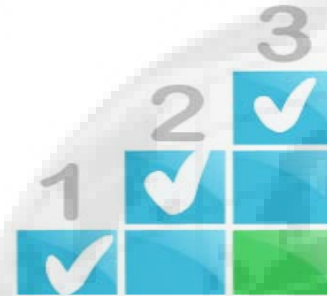
Ничто так не укрепляет веру в человечество, как 100% предоплата



Получать 100% предоплаты или предпоставки



Обеспечить исполнение обязательств



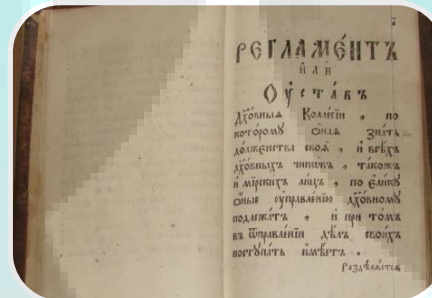
Оплату, поставку или работы разбивать на этапы



Предусмотреть право на приостановку оплаты, поставки, работы



Отслеживать информацию о контрагенте



Иметь положение о договорной работе



Предпринимать активные действия (иск, банкротство)



Спасибо за внимание!