

М.Т. Саблин

ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГОВ: от профилактики до принуждения

4-е издание,
исправленное и дополненное



УДК 347.95
ББК 67.410.117
С 12

Максим Тимурович Саблин — практикующий юрист, кандидат социологических наук (МГУ им. М.В. Ломоносова), работает в банковской сфере больше 15 лет: договорная и судебно-претензионная работа, исполнительное производство, сопровождение сделок с недвижимостью. С 2011 г. занимает должность заместителя директора Департамента по работе с проблемными активами в крупном банке (полный комплекс мер по взысканию задолженности). Ведущий семинаров по обязательственному праву, один из авторов стандартов Ассоциации российских банков по реструктуризации задолженности физических лиц. Принимал участие в разработке ряда законопроектов по жилищному кредитованию.

Саблин М.Т.

С 12 Взыскание долгов: от профилактики до принуждения. — 4-е изд., исправ. и доп. — М.: Статут, 2017. — 496 с.

ISBN 978-5-8354-1386-7 (в пер.)

Перед вами четвертое, измененное и дополненное издание книги, посвященной актуальной теме неисполнения обязательств. Книга содержит описание работы с долгом начиная со стадии заключения договора (профилактики), досудебных и внесудебных мер урегулирования и заканчивая обращением в суд и сопровождением исполнительного производства (принудительное взыскание долга). Поэтому она будет полезна не только тем, у кого уже есть должники, но и тем, кто лишь собирается заключить договор с клиентом.

Представлены правовые инструменты для работы с договором на каждой стадии, наглядно описаны готовые решения проблемных ситуаций, разработанные автором на основе многолетней практики деятельности в этом направлении, позволяющие наиболее эффективным образом проверить контрагента и заключить договор, а при неисполнении обязательств получить деньги, а не решения судов.

Особое внимание уделено организационно-управленческим аспектам управления задолженностью: построению системы профилактики возникновения задолженности, определению функционала подразделений и внедрению автоматизированных систем работы с договорами.

В приложениях даны образцы документов, необходимые для работы.

Для руководителей компаний и владельцев бизнеса, юристов, адвокатов, риск-менеджеров, подразделений по работе с долгами, служб безопасности, кредитных инспекторов и менеджеров по клиентам, коллекторов, самих должников.

УДК 347.95
ББК 67.410.117

ISBN 978-5-8354-1386-7

© М.Т. Саблин, 2017
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

От автора.....	10
Глава 1. Управление дебиторской задолженностью.....	13
§ 1.1. Управление долгами (дебиторской задолженностью): дебитор, дебиторская задолженность, долг, обязанность. Субъект, объект, цели	13
§ 1.2. Долги в системе рисков организации: риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, системный подход к рискам	21
Глава 2. Профилактика возникновения проблемных долгов.....	26
§ 2.1. Цель профилактики, выбор объема профилактических мер	26
§ 2.2. Ключевые меры профилактики на начальном этапе построения отношений с контрагентом: экономические, правовые, организационные, обеспечение безопасности. Понятие правового риска.....	33
§ 2.3. Андеррайтинг контрагента: цель, ключевые данные для анализа, существо проверки, перечень источников данных.....	39
§ 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	53
§ 2.5. Заключение договора: выбор договорной конструкции, формулировка условий, проблемы «сильной», «слабой» и «равной» стороны в договоре, способ «красной тряпки»	63
§ 2.6. Обеспечение исполнения обязательств: задаток, обеспечительный платеж, независимая гарантия, залог, поручительство, удержание вещи, неустойка. Преимущества и недостатки отдельных способов	74

§ 2.7. Аккредитив и банковская сейфовая ячейка как способы обеспечения исполнения обязательств	89
§ 2.8. Факторинг (финансирование под уступку требования) – гарантированное получение суммы задолженности в срок	92
§ 2.9. Ключевые меры профилактики на этапе сопровождения исполнения договора	95
Глава 3. Досудебная стадия взыскания долгов	
(<i>Soft u Hard collection</i>)	98
§ 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	98
§ 3.2. Задачи и инструменты работы на этапе досудебного (внесудебного) взыскания долга, формула 90:60:30	107
§ 3.3. Классификации должников. Должник как социальная группа	113
§ 3.4. Особенности работы с должниками – юридическими и физическими лицами (правовой аспект)	123
§ 3.5. Претензия: правила составления, особенности извещения должника	127
§ 3.6. Акт сверки задолженности: требования к оформлению, перерыв срока исковой давности, признание долга, основание для зачета требований, рекомендации по использованию в суде	131
§ 3.7. Поиск имущества должника: методология, цели, инструменты. Основания для признания недействительным «увода» имущества должника	136
§ 3.8. Коллектор: аутсорсинг, коллекторство как явление, плюсы и минусы коллекторов. Как выбрать коллектора (с позиции взыскателя), принципы построения работы с коллектором	141
§ 3.9. Социальные принципы взыскания долгов. Антиколлекторство	155
§ 3.10. Долг с точки зрения должника	158
§ 3.11. Медиация как способ урегулирования задолженности	161

Глава 4. Судебная стадия взыскания долгов (<i>Legal collection</i>), банкротство, исполнительная надпись нотариуса	165
§ 4.1. <i>Legal collection</i> : описание процесса, цель, исковая давность, соотношение процессуальных и материальных норм, выбор стратегии и тактики применения инструментов судебной стадии.....	165
§ 4.2. Третейский суд (арбитраж): потенциал, 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.....	175
§ 4.3. Выбор суда. Маневры с подведомственностью и подсудностью.....	185
§ 4.4. Приказное, упрощенное и исковое производство в арбитражном суде и суде общей юрисдикции: плюсы и минусы	199
§ 4.5. Обеспечительные меры: виды, условия принятия, судебная практика, присуждение денежных средств на случай неисполнения судебного акта, появление прав залогодержателя при запрете распоряжения объектом.....	205
§ 4.6. Подготовка документов в суд, решение проблемы отсутствия ряда документов, надлежащая форма документов, оформление доверенности, уплата государственной пошлины.....	212
§ 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	219
§ 4.8. Предъявление иска в суд: практические аспекты, основания непринятия иска, политика реагирования	239
§ 4.9. Состязательность в судебном производстве. Поведение и выступление в суде	244
§ 4.10. Получение и обжалование решения (определения) суда: практические аспекты	250
§ 4.11. Проблемы начальной продажной стоимости предмета залога на примере ипотеки. Актуализация стоимости.	

Ликвидационная стоимость. Изменение начальной продажной стоимости после вступления в силу решения. Недостоверная оценка оценщика, возмещение убытков за счет оценщика	255
§ 4.12. Противодействие должника: неправомерные способы затягивания дела, контрмеры кредитора, ответственность за злоупотребление правом	262
§ 4.13. Особенности взыскания банковских кредитов. Закон о коллекторах. Договорная подсудность и третейские суды. Взыскание по исполнительной надписи нотариуса без обращения в суд. Особенности взыскания автокредитов, потребительских и ипотечных кредитов, кредитов малому, среднему и крупному бизнесу	270
§ 4.14. Особенности взыскания организациями долгов, основанных на договорах поставки, оказания услуг, подряда: выбор способа защиты, перспективы взыскания в натуре, меры оперативного воздействия	298
§ 4.15. Особенности взыскания долгов между гражданами: оформление расписки, взыскание по расписке и последствия отсутствия расписки	303
§ 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	305
§ 4.17. Банкротство должника как метод взыскания. Банкротство юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц	315
§ 4.18. Взыскание по исполнительной надписи нотариуса	324
Глава 5. Исполнительное производство, уголовное преследование	330
§ 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	330

§ 5.2. Самостоятельная работа с исполнительным листом: аргументы для добровольного погашения, предъявление в банки, по месту работы, в налоговые органы	335
§ 5.3. Схема исполнительного производства. Цели взыскателя в работе с приставом. Заявление о возбуждении исполнительного производства	339
§ 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	344
§ 5.5. Особенности обращения взыскания на долги третьих лиц перед должником (дебиторскую задолженность)	352
§ 5.6. Запрет на выезд должника за пределы России и запрет на пользование водительскими правами	355
§ 5.7. 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	357
§ 5.8. Обжалование бездействия (действий) приставов: цель, способы, перспективы. Иски о взыскании убытков, причиненных приставом	365
§ 5.9. Безнадежные долги: основания и цели списания, проблематика	370
§ 5.10. Уголовное преследование: цель и целесообразность. Статьи 159, 177, 201, 303, 312, 315 УК РФ. Гражданский иск	375
Глава 6. Реструктуризация долгов, уступка прав	384
§ 6.1. Концепция реструктуризации долгов, принципы, направления и схемы реструктуризации долгов, реструктуризация на судебном этапе, аргументы для реструктуризации долга, памятка должника	384
§ 6.2. Основные способы реструктуризации долга: отступное, зачет, новация, отсрочка и рассрочка платежа,	

уменьшение размера платежа, продажа имущества, перевод долга, мировое соглашение	395
§ 6.3. Условия принятия погашения долга третьим лицом (ст. 313 ГК РФ).....	408
§ 6.4. Уступка прав: где искать покупателей, как определить и повысить цену, юридические условия уступки, уступка по исполнительному листу, соотношение уступки и поручительства.....	412
Глава 7. Организация системы управления долгами на предприятии	423
§ 7.1. Организационная структура: ключевые подразделения по профилактике и взысканию долгов, основные обязанности, проблемы функционирования и взаимодействия, принципы <i>Agile</i> в действии	423
§ 7.2. Внутреннее регулирование бизнес-процессов по управлению долгами: основные процессы и взаимодействия, согласование и визирование договоров, регламенты и инструкции, типовые формы.....	437
§ 7.3. Автоматизированные системы управления долгами: многофункциональность данных, интегрирование процессов, задачи, возможности, инструментарий, прогрессивные решения.....	445
§ 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
§ 7.5. Ключевые показатели эффективности (<i>KPI</i>) управления дебиторской задолженностью предприятия.....	462
§ 7.6. Проблемы с внедрением новых технологий управления долгами в организации. Преодоление сопротивления изменениям. Инновации — путь преодоления кризисов.....	468
§ 7.7. Личная эффективность менеджера процесса взыскания	473

Заключение	480
-------------------------	------------

Приложения: образцы документов

1. Иск о солидарном взыскании задолженности с заемщика по кредитному договору (юридическое лицо) и поручителя (физическое лицо) при одновременном обращении взыскания на заложенное недвижимое имущество (предмет ипотеки)	482
2. Частная жалоба.....	487
3. Сокращенная кассационная жалоба	489
4. Заявление о принятии обеспечительных мер	491
5. Заявление о временном ограничении на выезд должника из Российской Федерации.....	494