

УДК 347.42
ББК 67.404.2
С12

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Саблин М. Т.
С12 **Взыскание долгов. От профилактики до принуждения : монография. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Проспект, 2021. — 448 с.**
ISBN 978-5-392-34596-0

Монография впервые вышла в 2010 г. и сразу стала настольной книгой для практикующих юристов. С тех пор проданы тысячи экземпляров, а перед вами уже 5-я редакция, актуализированная с учетом изменений законодательства и новейших практик.

Секрет успеха этой книги, возможно, в том, что она не только о долгах, но вообще о работе юриста на предприятии. Так, в ней много места уделено нюансам составления договоров и организации взаимодействия юриста с другими подразделениями.

Что касается взыскания долгов, то в данной работе юрист найдет не только пошаговую инструкцию по сопровождению досудебной, судебной стадии и исполнительного производства, но и узнает о нестандартных правовых решениях, о прогрессивных методиках взыскания.

Законодательство приведено по состоянию на 1 февраля 2021 г.

В нашем мире кто владеет информацией и широким кругозором — тот сегодня делает то, что другие сделают только завтра или вообще не сделают. Эта книга написана практиком для практиков с той целью, чтобы читатель смог угнаться за будущим чуть быстрее других.

УДК 347.42
ББК 67.404.2

Научное издание
Саблин Максим Тимурович
ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГОВ
ОТ ПРОФИЛАКТИКИ ДО ПРИНУЖДЕНИЯ
Монография

Подписано в печать 05.04.2021. Формат 60×90 ¹/₁₆.
Печать цифровая. Печ. л. 28,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»
111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-34596-0

© Саблин М. Т., 2010
© Саблин М. Т., 2021, с изменениями
© ООО «Проспект», 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие к пятому изданию	3
От автора	5
Глава 1. УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ	8
1.1. Управление долгами (дебиторской задолженностью): дебитор, дебиторская задолженность, долг, обязанность. Субъект, объект, цели.....	8
1.2. Долги в системе рисков организации: риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, системный подход к рискам.....	13
Глава 2. ПРОФИЛАКТИКА ВОЗНИКНОВЕНИЯ ДОЛГОВ	18
2.1. Цель профилактики, 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.....	25
2.3. Андеррайтинг контрагента: ключевые данные для анализа, существо проверки, перечень источников данных.....	30
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	45
2.5.	Заключение договора: выбор договорной конструкции, формулировка условий, проблемы «сильной», «слабой» и «равной» стороны в договоре, способ «красной тряпки»	53
2.6.	Обеспечение исполнения обязательств: задаток, обеспечительный платеж, независимая гарантия, залог, поручительство, удержание вещи, неустойка. Преимущества и недостатки отдельных способов.....	65
2.7.	Аккредитив и банковская сейфовая ячейка как способы обеспечения исполнения обязательств	78
2.8.	Факторинг (финансирование под уступку требования) – гарантированное получение суммы задолженности в срок	80
2.9.	Ключевые меры профилактики на этапе сопровождения исполнения договора	82
Глава 3.	ДОСУДЕБНАЯ СТАДИЯ ВЗЫСКАНИЯ ДОЛГОВ (SOFT И HARD COLLECTION)	86
3.1.	Работа с просрочкой: понятия стадий взыскания долгов, определение стратегии и тактики взыскания, анализ причин просрочки, совмещение и пропуск стадий, основания срочного обращения в суд. Затраты на взыскание долга.....	86
3.2.	Задачи и инструменты работы на этапе досудебного (внесудебного) взыскания долга, формула 90:60:30.....	93
3.3.	Классификации должников. Должник как социальная группа.....	98
3.4.	Особенности работы с должниками – юридическими и физическими лицами (правовой аспект)	105
3.5.	Претензия: правила составления, особенности извещения должника	108

3.6.	Акт сверки задолженности: требования к оформлению, перерыв срока исковой давности, признание долга, основание для зачета требований, рекомендации по использованию в суде	112
3.7.	Поиск имущества должника: методология, цели, инструменты. Основания для признания недействительным «увода» имущества должника.....	116
3.8.	Коллектор: аутсорсинг, коллекторство как явление, плюсы и минусы коллекторов. Как выбрать коллектора (с позиции взыскателя), принципы построения работы с коллектором.....	120
3.9.	Социальные принципы взыскания долгов. Антиколлекторство.....	133
3.10.	Долг с точки зрения должника.....	137
3.11.	Медиация как способ урегулирования задолженности	139
Глава 4.	СУДЕБНАЯ СТАДИЯ ВЗЫСКАНИЯ ДОЛГОВ (LEGAL COLLECTION), БАНКРОТСТВО	143
4.1.	Legal collection: описание процесса, цель, исковая давность, соотношение процессуальных и материальных норм, выбор стратегии и тактики применения инструментов судебной стадии.....	143
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.....	152
4.3.	Выбор суда. Маневры с подведомственностью и подсудностью.....	161
4.4.	Приказное, упрощенное и исковое производство в арбитраже и суде общей юрисдикции: коротко о плюсах и минусах	173

-
- 4.5. Обеспечительные меры: виды, условия принятия, судебная практика, присуждение денежных средств на случай неисполнения судебного акта, появление прав залогодержателя при запрете распоряжения объектом179
- 4.6. Подготовка документов в суд, решение проблемы отсутствия ряда документов, надлежащая форма документов, оформление доверенности, уплата государственной пошлины.....185
- 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 минусы192
- 4.8. Предъявление иска в суд: практические аспекты, основания непринятия иска, политика реагирования.....210
- 4.9. Состязательность в судебном производстве. Поведение и выступление в суде.....215
- 4.10. Получение и обжалование решения (определения) суда: практические аспекты.....219
- 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.....224
- 4.12. Противодействие должника: неправомерные способы затягивания дела, контрмеры кредитора, ответственность за злоупотребление правом.....230
- 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.....237

4.14. Особенности взыскания организациями долгов, основанных на договорах поставки, оказания услуг, подряда: выбор способа защиты, перспективы взыскания в натуре, меры «оперативного воздействия».....	261
4.15. Особенности взыскания долгов между гражданами: оформление расписки, взыскание по расписке и последствия отсутствия расписки.....	265
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.....	268
4.17. Банкротство должника как метод взыскания. Банкротство юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.....	276
4.18. Взыскание по исполнительной надписи нотариуса.....	285
Глава 5. ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВО, УГОЛОВНОЕ ПРЕСЛЕДОВАНИЕ.....	291
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.....	291
5.2. Самостоятельная работа с исполнительным листом: аргументы для добровольного погашения, предъявление в банки, по месту работы, в налоговые органы.....	295
5.3. Схема исполнительного производства. Цели взыскателя в работе с приставом. Заявление о возбуждении исполнительного производства.....	298
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.....	302

5.5.	Особенности обращения взыскания на долги третьих лиц перед должником (дебиторскую задолженность).....	310
5.6.	Запрет на выезд должника за пределы России и запрет на пользование водительскими правами.....	312
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	315
5.8.	Обжалование бездействия (действий) приставов: цель, способы, перспективы. Иски о взыскании убытков, причиненных приставом.....	319
5.9.	Безнадежные долги: основания и цели списания, проблематика	324
5.10.	Уголовное преследование: цель и целесообразность. Статьи 159, 177, 201, 303, 312, 315 УК РФ. Гражданский иск.....	329
Глава 6.	РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ДОЛГОВ.....	339
6.1.	Концепция реструктуризации долгов, принципы, направления и схемы реструктуризации долгов, реструктуризация на судебном этапе, аргументы для реструктуризации долга, памятка должника.....	339
6.2.	Основные способы реструктуризации долга: отступное, зачет, новация, отсрочка и рассрочка платежа, уменьшение размера платежа, продажа имущества, перевод долга, мировое соглашение	349
6.3.	Условия принятия погашения долга третьим лицом (ст. 313 ГК РФ).....	360
6.4.	Уступка прав: где искать покупателей, как определить и повысить цену, юридические условия уступки, уступка по исполнительному листу, соотношение уступки и поручительства.....	363

Глава 7. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДОЛГАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ	373
7.1. Организационная структура: ключевые подразделения по профилактике и взысканию долгов, основные обязанности, проблемы функционирования и взаимодействия, принципы Agile в действии.....	373
7.2. Внутреннее регулирование бизнес-процессов по управлению долгами: основные процессы и взаимодействия, согласование и визирование договоров, регламенты и инструкции, типовые формы.....	385
7.3. Автоматизированные системы управления долгами: многофункциональность данных, интегрирование процессов, задачи, возможности, инструментарий, проекты по применению искусственного интеллекта (artificial intelligence) в работе с долгами.....	392
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.....	405
7.5. Ключевые показатели эффективности (KPI) управления дебиторской задолженностью предприятия.....	410
7.6. Проблемы с внедрением новых технологий управления долгами в организации. Преодоление сопротивления изменениям. Инновации – путь преодоления кризисов.....	415
7.7. Личная эффективность менеджера процесса взыскания.....	419
Заключение	426
Приложения. ОБРАЗЦЫ ДОКУМЕНТОВ	428

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).....	428
<i>Приложение № 2</i>	
Частная жалоба	433
<i>Приложение № 3</i>	
Сокращенная апелляционная жалоба	435
<i>Приложение № 4</i>	
Заявление о принятии обеспечительных мер.....	437
<i>Приложение № 5</i>	
Заявление о временном ограничении на выезд должника из Российской Федерации.....	439