

ИНСТРУКЦИЯ по работе с дебиторской задолженностью

Работа с дебиторской задолженностью должна строиться на основании принципов своевременности и комплексного анализа.

При работе рекомендуем разделить дебиторскую на 4 категории в соответствии со следующими критериями:

Категория задолженности	Критерии
Обычная задолженность	<ul style="list-style-type: none">➤ Расчет по договору происходит в установленные сроки➤ Дебитор постоянно осуществляет контакт и вовлеченность в процесс работы по договору
Сомнительная задолженность	<ul style="list-style-type: none">➤ Ослаб или потерян контакт с дебитором (не берут трубку, не перезванивают, обещают перезвонить завтра, сайт дебитора не обновляется, электронные письма не доставляются или возвращаются и пр.)➤ В СМИ появились новости о задержке з/п, невыполнении контрактов по дебитору➤ Резкий рост числа судебных споров➤ Дебитор привлечен к ответственности за налоговое правонарушение, доначислены налоги и недоимки в рамках проведенной проверки➤ Оплата задолженности осуществляется через третьих лиц➤ Появилась информация о выводе активов, дебитор предлагает рассчитаться имуществом➤ Изменения в основных сведениях о юридическом лице (руководитель, адрес, состав участников)➤ Ранее направленная претензия не получена по месту нахождения юридического лица➤ Дебитор зарегистрирован по адресу массовой регистрации➤ Внесена запись о признании адреса юридического лица недостоверным➤ Реорганизация юридического лица➤ У должника имеются незавершенные исполнительные производства сроком более 3 месяцев
Критическая задолженность	<ul style="list-style-type: none">➤ Дебитор внесен в реестр недобросовестных поставщиков➤ Руководитель дебитора дисквалифицирован➤ Принято решение или уже введена процедура ликвидации➤ Опубликовано сообщение о намерении обратиться с заявлением о банкротстве, возбуждено дело о банкротстве➤ Опубликовано уведомление о предстоящем исключении из ЕГРЮЛ в качестве недействующего юридического лица
Невозможная ко взысканию	После подготовки заключения сотрудника юридической службы / привлеченного юриста

Общие рекомендации:

1. Еженедельно проводить мониторинг дебиторской задолженности, просроченной более чем на 1 неделю;
2. Независимо от наличия претензии или иска постоянно осуществлять сбор любых документов, подтверждающих полномочия и распоряжения руководителя / контролирующего лица. Контролирующим лицом может быть любое лицо, которое представляет дебитора. Такими документами могут быть: переписка, протоколы встреч и совещаний, доверенности и пр. В случае банкротства субсидиарная ответственность взыскивается с контролирующего лица.
3. Предъявление искового заявления в суд не является основанием не проводить дальнейший мониторинг дебитора (например, до окончания спора может быть начата процедура ликвидации дебитора);
4. Работа по сомнительной задолженности должна вестись индивидуально. Исполнение может быть признано в будущем недействительным, если в отношении дебитора будет введена процедура банкротства, поэтому сделка должна пройти анализ рисков;
5. Работа по критической задолженности требует совершение неотложных действий. Решение должно быть принято в течение суток с даты выявления этого обстоятельства, а действие совершено до окончания соответствующего срока.
6. Внесение в ЕГРЮЛ записи об исключении юридического лица не всегда является основанием для признания задолженности невозможной ко взысканию. Нужно проверить утрату возможности привлечения контролирующих лиц к субсидиарной ответственности.

Наименование дебитора с указанием ИНН	Обстоятельство, подлежащее проверке	Отметка о наличии признака
	Наличие публикации о намерении обратиться о банкротстве должника https://fedresurs.ru/ Поданное в суд заявление о банкротстве http://kad.arbitr.ru/	
	Наличие публикации о ликвидации юридического лица http://www.vestnik-gosreg.ru/search/	
	Наличие сообщения о предстоящем исключении юридического лица из ЕГРЮЛ http://www.vestnik-gosreg.ru/search/	
	Наличие в выписке из ЕГРЮЛ изменений ключевых данных об организации https://egrul.nalog.ru/	
	Наличие подозрительных судебных споров http://kad.arbitr.ru/	
	Наличие неисполненных в течение двух месяцев обязательств https://fssprus.ru/iss/ip/	
	Сайт дебитора: - обновляется / не обновляется информация / сайт недоступен	
	Сервис ФНС «Прозрачный бизнес» (запускается с 01 декабря 2018 г.) содержит информацию: <ul style="list-style-type: none"> • о суммах недоимки и задолженности по пеням и штрафам (по каждому налогу и сбору); • о налоговых правонарушениях и мерах ответственности за их совершение); • о специальных налоговых режимах, применяемых организацией; • об участии организации в консолидированной группе налогоплательщиков; • о среднесписочной численности работников организации; 	

	<ul style="list-style-type: none"> • об уплаченных организацией в предшествующем календарном году суммах налогов и сборов (по каждому налогу и сбору, по страховым взносам) без учета сумм налогов (сборов), уплаченных в связи с ввозом товаров на таможенную территорию Евразийского экономического союза, сумм налогов, уплаченных налоговым агентом, о суммах страховых взносов; • о суммах доходов и расходов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. 	
	<p>Реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/quicksearch/search.html?cache=1</p>	
	<p>Региональное СМИ по месту нахождения дебитора:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о задолженности по заработной плате - о неисполнении контрактов - о поручении мэра, губернатора, прокурора и пр. <p>проверить деятельность компании.</p> <ul style="list-style-type: none"> - любая информация, которая влияет на финансово-хозяйственную деятельность. 	
	<p>Реестр дисквалифицированных лиц https://service.nalog.ru/disqualified.do</p>	

Рекомендации:

1. Выписка из ЕГРЮЛ является основным источником информации, ей следует уделить пристальное внимание:
 - а. Если стоит отметка «Находится в стадии ликвидации» - она означает либо введение процедуры ликвидации, либо введение процедуры конкурсного производства;
 - б. Если раздел о состоянии отсутствует, но имеет место раздел о прекращении – значит внесена запись в ЕГРЮЛ о прекращении деятельности юридического лица;
 - в. В разделе адреса юридического лица может быть отображено, что сведения об адресе являются недостоверными, ГРН и дата внесения записи;
 - г. В ЕГРЮЛ следует обратить внимание на последний раздел: «Сведения о записях, внесенных в Единый государственный реестр юридических лиц». В этом разделе отмечены все изменения в ЕГРЮЛ в порядке календарной очередности, но отсутствует содержание этих изменений. Каждая такая запись имеет свой номер (ГРН) и дату, используя которые можно определить какие конкретно изменения были внесены в ЕГРЮЛ;
2. К подозрительным судебным спорам следует отнести следующие:
 - а. Резкий рост числа судебных споров (характерен для каждого предбанкротного состояния);
 - б. Возбуждение единичного спора, но в значительном для дебитора размере (может свидетельствовать об искусственной

- задолженности или невозможности в дальнейшем исполнять свои обязательства);
- в. Возбуждение судебного спора на сумму около 300 тыс.руб. или по заявлению аффилированных с организацией лиц (почти всегда свидетельствует об искусственной задолженности, аффилированные лица не обращаются с заявлениями в суд в отношении друг друга);
 - г. Процессуальное правопреемство уже после вынесения судебного акта (возможный рейдерский захват или приобретение долга для введения контролируемого банкротства).
3. Не каждое изменение сведений в ЕГРЮЛ является подозрительным. Смена адреса в пределах того же здания или смена руководителя на его родственника, как правило, являются нормальными процессами. Ненормальным является, например, смена региона нахождения должника или назначение руководителя, являющегося массовым руководителем одновременно в нескольких юридических лицах;
4. Выявление обстоятельств отнесения дебитора к критическим требует незамедлительного информирования руководителя об этом. Дальнейшие действия должны быть своевременными, но обдуманном.
- а. У организации должен быть минимум 1 арбитражный управляющий, с которым организация осуществляет сотрудничество на постоянной основе. Управляющий должен быть добросовестным, чтобы он не сменил сторону в ходе дела, не производил в дальнейшем взыскание убытков с заявителя, не оспаривал сделки с участием организации;
 - б. По каждой критической задолженности составляется план работы и бюджет планируемых расходов;
 - в. Возбуждение дела о банкротстве еще не свидетельствует о том, что процедура банкротства будет введена. При отсутствии перспектив процедуры банкротства иногда есть смысл прекратить ее. Конкретные варианты должны быть проработаны при подготовке плана и бюджета;
 - г. Рекомендуем использовать упрощенные процедуры банкротства: если в отношении должника введена ликвидация или признание должника отсутствующим;
 - д. Заявление о привлечении контролирующих лиц к субсидиарной ответственности лучше подавать на начальных этапах дела о банкротстве, а если организация исключена как недействующая – подавать в любом случае. Рекомендуем заявлять о наложении обеспечительных мер на имущество контролирующего лица;
5. Вывод активов: информация о выводе активов может быть получена как на уровне слухов, так об этом и свидетельствуют споры по истребованию имущества, внесение записей в реестр уведомлений о залоге движимого имущества, предложения от дебитора о расчете путем передачи имущества.

Наименование дебитора с указанием ИНН	Предпринимаемое действие	Дата исполнения	Дата получения ответа
	Направить претензию с приложением акта сверки		
	Подготовить исковое заявление, подать заявление в суд, одновременно заявить о наложении обеспечительных мер на имущество ответчика		
	Подать заявление о выдаче исполнительного листа		
	Подать заявление о возбуждении исполнительного производства в службу судебных приставов		
	1 раз в 2 недели направлять приставу запрос о ходе исполнительного производства		

Под датой получения ответа следует понимать: ответ на претензию, решение суда, исполнительный лист, постановление о возбуждении исполнительного производства, ответ судебного пристава-исполнителя.

Рекомендации:

1. Претензию следует отправлять вне зависимости от подтверждения со стороны руководителя намерения обратиться в суд с исковым заявлением: если в будущем подача искового заявления будет согласована, то не потребуется ждать окончания срока досудебного урегулирования спора;
2. Следует вести строгий контроль получения ответов. Все сроки установлены законом, и если срок нарушен более чем на 7 дней, следует начать работу: от выявления причин отсутствия ответа вплоть до подачи жалобы на бездействие соответствующего должностного лица;
3. Сотрудник юридической службы обязан ежемесячно представлять руководителю организации перечень дебиторов, по которым ответ на претензию не поступил или поступил ответ о несогласии с суммой задолженности для согласования подачи искового заявления;
4. Если претензия вернулась с отметкой об отсутствии адресата, то дебитора следует перевести в категорию сомнительных, провести индивидуальную работу;
5. Каждое последующее действие следует предпринимать с задержкой от 3 до 5 рабочих дней, чтобы исключить риск неполучения ответа в связи с почтовым пробегом. Срок ожидания более 5 рабочих дней недопустим;
6. Возбужденное исполнительное производство является гарантией, пусть и не безусловной - пристав обязан уведомить взыскателя о таких фактах

как введение конкурсного производства. Если пристав такие действия не совершил, следует провести работу по взысканию причиненных бездействием пристава убытков;

7. Если в ходе исполнительного производства принято решение о реализации имущества, следует проводить контроль качества проведенной оценки (как в большую, так и в меньшую сторону). При необходимости постановление пристава об установлении стоимости имущества может быть оспорено;
8. Если в ходе исполнительного производства судебный пристав предлагает взыскателю имущество, его необходимо принять (при условии, что ранее был проведен контроль качества осуществленной оценки и имущество является ликвидным), в дальнейшем имущество можно реализовать и компенсировать свои расходы.

Юрист

Должность

Инструкцию подготовил:


Подпись

А.Г. Порсев

Расшифровка