



## Экспресс-анализ работы в компании с проблемными задолженностями (Признаки и причины сбоев)

**Проблема:** Нет погашения просроченной дебиторской задолженности по конкретным договорам. Например, 30 договоров, с просрочкой более 12 мес. (данные предоставляет бухгалтерия).

Причины проблемы:

### **№1 Суды.**

*Примечание: просматриваются путем введения в поисковую строку, реквизитов должника в «Картоотеке Арбитражных Дел» ([kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru)).*

- а) Иски в суды по этим Договорам даже не подавались.
- б) Суды проиграны.
- в) Суды шли очень долго

### **№ 2 Приставы.** (Если суды выиграны).

*Примечание: «Исполнительные дела» просматриваются путем введения в поисковую строку, реквизитов должника на сайте Приставов ([fssprus.ru/iss/ip](http://fssprus.ru/iss/ip))*

- а) Исполнительный лист вообще не направлялся Приставам.
- б) Исполнительный лист направлен Приставам, но без дальнейшего контроля за ними.

*Примечание: проверяется путем направления к приставу курьера с доверенностью для фотографирования «Листа ознакомления с Исполнительным делом».*

- в) Работа с приставом ориентирована на получение «Постановления о невозможности взыскания».

*Примечание: в исполнительном деле будут только ответы на запросы пристава в регистрирующие органы. Никаких дополнительных запросов, заявлений, ходатайств от компании на розыск имущества, жалоб на пристава в деле не будет.*

- г) Работа с приставом проведена добросовестно, при этом – ни у должника, ни у поручителей, имущества не обнаружилось.

*Примечание: в «Исполнительном деле» будут следующие документы-многочисленные запросы, ходатайства, заявления на розыск имущества должника или аффилированных лиц, жалобы на пристава в вышестоящие органы и в суды за бездействием.*



## Решение проблемы № 1 «Суды»:

### 1) Иски в суды даже не подавались.

**Причина:** Готовность терпеть просроченную дебиторскую задолженность.

**Решение:** Добавить в Регламенты, Должностные инструкции и КРІ для юристов - обязанность подавать иски по всем просроченным задолженностям. Кроме случаев письменного согласия руководителя - «иск не подавать».

### 2) Суды проиграны.

**Причина:** Юристы не квалифицированы.

**Выявление:** Анализ резюме каждого юриста по 3-м параметрам:

- ВУЗ - юридический. А не «юридический факультет горного института».
- обучение - только очное.
- период работы на предыдущих местах – от года.

**Решение:** При обнаружении не соответствия параметрам – замена юристов.

## Решение проблемы № 2 «Приставы»

**Причина:** Работа юристов не достаточно регламентирована, или выстроена - только на получение исполнительного листа, или создается «видимость» работы, скрывая хищения дебиторки.

Работе приставов мешает 2 фактора:

- 1) Долгий государственный суд.
- 2) Неквалифицированные юристы и приставы.

**Решение:** 1) Включить в Регламенты, Должностные инструкции, КРІ для юристов пункт об окончании работы с просроченной задолженностью только при предъявлении руководителю «Постановления судебного пристава «Об окончании исполнительного производства»» (с приложением фото «Листа ознакомления с делом»). Срок - не позднее 2-х месяцев с даты обращения к приставу.

2) Направить все иски по просрочке, через «быстрый» третейский суд.

3) Распределить юристов на работу с приставами и обучить их этому. Установить мотивацию юристов - «на возврат задолженности» и исполнение регламента, а не на судебный процесс.