

Долговая безопасность бизнеса: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

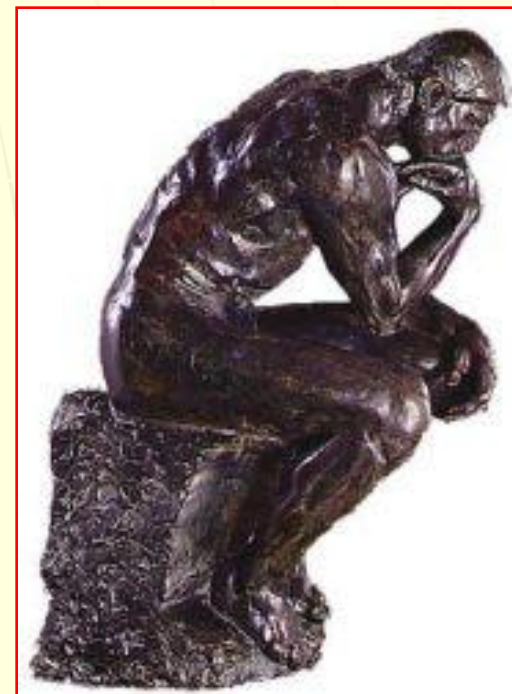
(на примере проекта Реестр
должников МГО Деловой России)

**Дмитрий Жданухин,
Руководитель Центра долговой безопасности
МГО Деловой России, к.ю.н.**

Форум деловых партнерств
«Россия-ЕС «Партнерство для Модернизации».
Москва – Международный Деловой и Финансовый Центр»
18 апреля 2018 года, Москва

Особенности современного состояния долговой безопасности бизнеса в России:

- обычные юридические подходы к обеспечению долговой безопасности (взысканию долгов и т.д.) часто не эффективны;
- дешевы и доступны способы уклонения от возврата долгов;
- многие должники уже продолжают бизнес через другие юр. лица.



**Должники знают, что надо защищаться от
юридических и коррупционных методов!**

«Умелым в нападении мы назовем того, чей противник не знает, что ему защищать...»

Сунь Цзы «Искусство войны»

Новые возможности обеспечения долговой безопасности:

- использование расширенного претензионного порядка решения долговых проблем (**корпоративного коллекторства**);
- создание **общественно-правовой инфраструктуры** обеспечения долговой безопасности;
- **распространение успешного опыта** использования новых возможностей и совершенствование обычных юридических технологий (научно-консультационное и PR-сопровождение)



Главная новая возможность – эффективное информационное воздействие:



Публичная критика Владимиром Путиным
деятельности компании Мечел

Базы недобросовестных поставщиков
Федеральной антимонопольной службы и
крупнейших страховщиков поставок



PR-активность Федеральной службы
судебных приставов (новости об
ограничении выезда, изъятии котов,
поиске автомобилей по автосервисам и т.
д.)

Причины низкой эффективности запущенных «черных списков»:

- 1) Отсутствие учета
возможности ведения
бизнеса через
несколько организаций
- 2) Недостаточная
известность
- 3) Недостаточная
полнота
- 4) Отсутствие механизмов
постоянного обновления
и совершенствования



Особенности Реестра должников МГО Деловая Россия:



- 1) **Указание участников и руководителей организации-должника на момент возникновения долга** (по данным ЕГРЮЛ и/или СМИ);
- 2) **Указание других организаций, где лица из п. 1 имеют долю или занимают руководящий пост** (по данным ЕГРЮЛ и/или СМИ);,
- 3) **Юридическая и PR проработанность проекта** (положение о реестре, правовая позиция по проблемным вопросам, план продвижения, положение об анти-премии и т.д.)
- 4) **Масштабируемость и возможность передачи опыта** (прежде всего, для создания отраслевых реестров, которые могут быть достаточно полны).

Юридическая позиция по использованию реестра:

- **Ограничения оборота персональных данных, конфиденциальной информации** – сведения для реестра берутся из открытых информационных источников (базы решений судов, ЕГРЮЛ, СМИ)

При использовании реестра для мотивации учитывается:

- **Шантаж** (при угрозе включения в реестр) – это угроза распространения позорящих и иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам и **законным интересам** потерпевшего или его близких (ст. 163 УК РФ)
Сохранение в тайне возможной недобросовестности, связанной с долгом – это не законный интерес
- **Внесудебное взыскание** – ссылка на ст. 12 ГК РФ, которая предусматривает не только судебную защиту гражданских прав, но и самозащиту, которая к обращению в правоохранительные органы не привязана.

Пример Уведомления о ВОЗМОЖНОСТИ включения в Реестр должников

Московское городское отделение
ОБЩЕРОССИЙСКАЯ
ОБЩЕСТВЕННАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
**ДЕЛОВАЯ
РОССИЯ**
Мы делаем дело!

127287, Москва, ул. Трубная, д. 25, стр.3
Телефон: +7 (495) 625-66-04,
E-mail: mgo@deloros.ru

Комиссия по ведению Реестра должников

E-mail: rd.deloros@gmail.com

Исх. № 25 от 12 апреля 2011 года

Вице-президенту по внешним связям и
взаимодействию с акционерами
ОАО «АВТОВАЗ»
Вайно Э.К.

Вице-президенту по безопасности и режиму ОАО
«АВТОВАЗ»
Жукалину П.В.

Вице-президенту по продажам и маркетингу ОАО «АВТОВАЗ»
Федосову А.А.

УВЕДОМЛЕНИЕ о рассмотрении ситуации Комиссией по ведению Реестра должников МГО Деловая Россия

Комиссией по ведению Реестра должников Московского городского отделения Общероссийской общественной организации «Деловая Россия» (МГО «Деловая Россия») получена информация о задолженности организаций, связанных с Просековым С.В. (ООО «Авто Риджен», ООО «Август Риджен») перед ОАО «МДМ Банк». Информация предоставлена ООО «Центр развития коллекторства», который занимается сопровождением взыскания задолженности с названных организаций.

Особенностью рассматриваемой ситуации является то, что Просеков С.В., в соответствии с информацией, полученной от взыскателя, имеет задолженность перед Банком, являлся/является участником и (либо) единоличным исполнительным органом организаций - должников, в настоящее время в соответствии с данными ЕГРЮЛ является генеральным директором, а ранее был и участником ООО «Авто Град Кемерово», включенной в список дилеров АВТОВАЗ.

Ситуация, связанная с задолженностью организаций Просекова С.В. и возможные риски продолжения сотрудничества, по информации взыскателя, неоднократно описывались в обращениях к Вашей организации (в том числе, в связи с пресс-конференцией, проведенной в Кемерово 3 марта 2011 г.). Настоящее уведомление обусловлено тем, что при размещении информации в Реестре должников МГО «Деловая Россия» дополнительно могут указываться существенные сведения, связанные с образованием задолженности. В данном случае это, в том числе, информация о позиции ОАО «АВТОВАЗ» по отношению к продолжению сотрудничества с вполне вероятно недобросовестным предпринимателем Просековым С.В.

Массовые мероприятия по реестру (пресс-конференции, круглые столы и т.д.)

Цель:

– мотивация оппонентов и связанных с ними лиц к необходимым действиям за счет предупреждения о мероприятии и демонстрации реальности PR-сопровождения

Алгоритм:

- анонсирование мероприятия (пресс-конференции и т.д.);
- предупреждение должников и связанных с ними лиц, переговоры;
- проведение мероприятия;
- дополнительное распространение информации (контрагенты, правоохр. органы и т.д.)



Проведенные и планируемые мероприятия:

Долги и коррупция (март 2009), Долги ритейловых сетей (ноябрь 2008), **Круглый стол по долгам сети Мосмарт**

Основные ошибки при внедрении нового стандарта Реестров должников:

1) **Недостаточная юридическая проработанность проекта** (отсутствие Положения, комиссии и т.д.)

2) **Неготовность к критике и юридическим/коррупционным «наездам» должников**

3) **Отсутствие разъяснительной работы** по самостоятельному использованию реестра должников (включение ссылки на реестр в расширенный претензионный порядок взыскания)

4) **Слабость PR-сопровождения ведения реестра должников**



Перспективы развития проекта:



- **Создание региональных и отраслевых реестров и единого навигатора по ним;**
- **Привлечение к участию в проекте крупных страховщиков поставок (Coface, Euler Hermes и др.)**
- **Инициатива по совершенствованию реестра ФАС ;**
- **Лоббирование учета информации реестров при госзакуках, льготной приватизации и т.д.**
- **Совершенствование механизма использования реестра кредиторами, медиаторами, третейскими судами и гос. органами и т.д.**

**Желаю успехов в
обеспечении долговой
безопасности!**

Дмитрий Жданухин,
Руководитель Центра долговой безопасности
Московского городского отделения Деловой
России, к.ю.н.

director@corpcollection.ru +7 926 10 10 316

www.corpcollection.ru