



Коллекторство в Беларуси: как отсутствие профильного закона не препятствует использованию инструментов коллекторства

Дмитрий Архипенко
управляющий партнер
адвокатское бюро REVERA





Статистические данные:

- **215 исполнительных производств** – среднемесячная нагрузка на одного судебного исполнителя в 2015 году
- **50,2%** - общее количество исполнительных документов, исполненных в полном объеме
- **200 дел в месяц** – средняя нагрузка на судью в Экономическом суде г. Минска
- **5%** - процент удовлетворения требований кредиторов по процедурам банкротства



Мотивационные письма должнику

- письма от юридической компании с санкциями юридического характера
- письма-уведомления как элемент многоходовой стратегии





Риски для кредитора:

- ст. 208 УК – вымогательство
- ст. 384 УК – принуждение к исполнению обязательства





ст. 208 УК

Примеры писем собственникам бизнеса:

«Просим погасить долг ООО «Кидалово» перед ООО «Ромашка». В случае непогашения долга, ООО «Ромашка» будет вынуждено придать огласке наличие у вас любовницы и любовника»

«ООО «Альфа» проводит работу по взысканию долга с ООО «Кидалово», в том числе, с использованием информационного (PR) сопровождения. С целью избежать негативных последствий, просим назначить лицо, ответственное за комментирование в СМИ от имени ООО «Кидалово» сложившейся ситуации»



ст. 384 УК

Примеры писем директору компании:

«В случае, если ООО «Кидалово» не погасит долг перед ООО «Ромашка», будем вынуждены сообщить вашим детям о том, что вы не являетесь их родным отцом»

«В случае, если долг ООО «Кидалово» перед ООО «Ромашка» не будет погашен в полном объеме, ООО «Ромашка» будет вынуждено распространить в СМИ сведения о наличии задолженности у ООО «Кидалово» и недобросовестном поведении юридического лица»



PR-сопровождение:

- статьи в СМИ
- сайты-визитки
- форумы
- электронная рассылка
- заявления публичных персон





Риск для кредитора:

иск о защите деловой репутации (ст. 153 ГК)

«Директор ООО «Кидалово» с начала 2016г. уклоняется от погашения кредиторской задолженности по вступившему в законную силу решению Экономического суда г. Минска»

«ООО «Кидалово» находится в предбанкротном состоянии»

«По мнению ООО «Ромашка», ООО «Кидалово» находится в предбанкротном состоянии»



Риски для кредитора:

- административная ответственность за клевету (ст.9.2 КоАП)
- уголовная ответственность за клевету (ст.188 УК)

«Директор ООО «Кидалово» ездит на Porsche Cayenne за € 55 000, в то время как ООО «Кидалово» второй год не может рассчитаться со своим кредитором ООО «Ромашка»



Кооперация с кредиторами должника

Цели:

- инициировать возбуждение уголовного дела
- массированное PR воздействие
- возбуждение дела о банкротстве должника

Один из форматов
кооперации

Создание специализированной общественной организации
(Объединение кредиторов ООО «Кидалово»)





Продажа долгов

Целевая аудитория:

- конкуренты должника
- кредиторы должника
- дебиторы должника



Правовое
регулирование

- ст. 353-361 ГК
- Постановление Президиума ВХС №7 от 21.04.2001 «Об обзоре судебной практики рассмотрения споров, возникающих в связи с уступкой требования (цессией) и переводом долга»





Громкие названия коллекторских агентств

- РОВД – Региональная Организация по Взысканию Долгов
- Организация НКВД – Организация Независимых Коллекторов по Взысканию Долгов
- Комитет по работе с Дебиторами и Финансовыми Рисками
- Национальная ассоциация коллекторов



Постановление Министерства юстиции №20 от 05.03.2009 «О согласовании наименований юридических лиц»



Наружная реклама

Отказ в размещении – неэтичная реклама:

- Порочит
- Дискредитирует
- Содержит негативную оценку

ст. 26 Закона
№ 225-3 от
10.05.2007
«О рекламе»

организации,
граждане



РФ: не являются объектом рекламирования

РБ: являются объектом рекламирования



Массовые мероприятия

Разрешительный
принцип

- Закон №114-З от 30.12.1997 «О массовых мероприятиях»





Ответственность должника: ст.209 УК

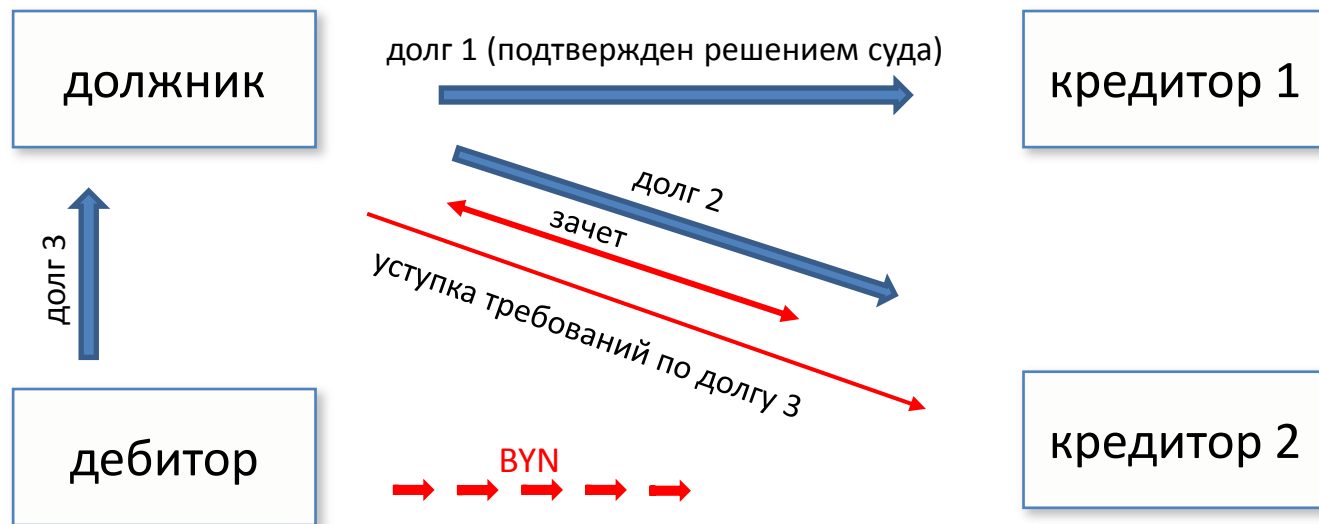
Пример
из практики

ООО «Ромашка» заплатило предоплату за товар ООО «Кидалово» на основании счета, полученного по электронной почте. Товар не поставляется, деньги не возвращаются. Полученное ООО «Ромашка» определение о судебном приказе не исполняется, должник скрывается



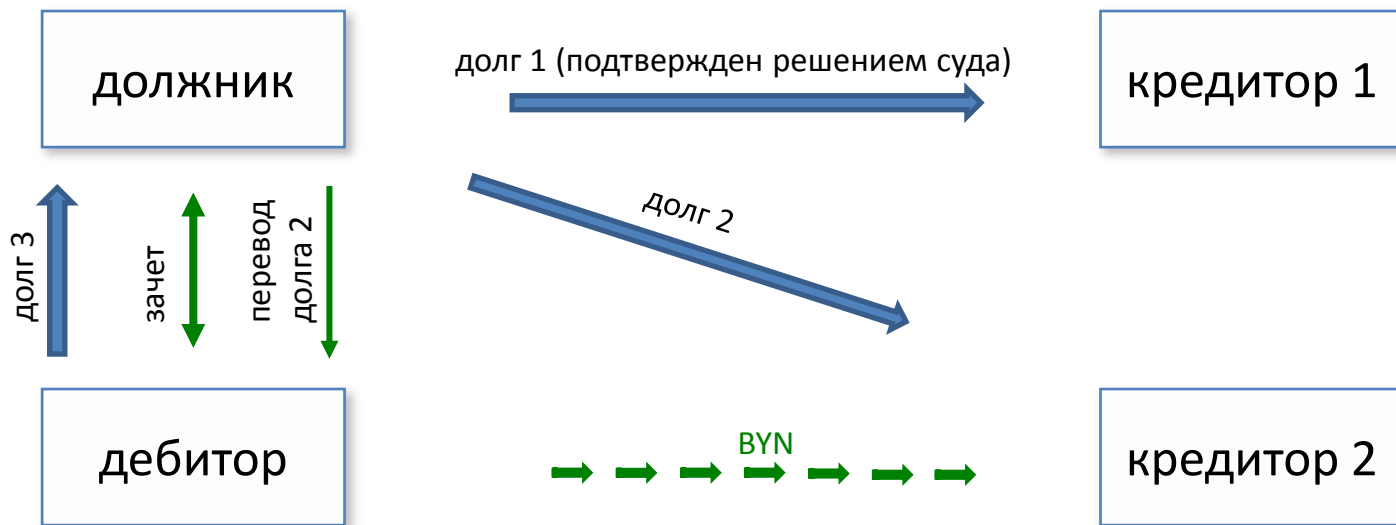


Ответственность должника: ст.242 УК





Ответственность должника: ст. 242 УК





Ответственность должника: банкротство

- ст.240 УК – преднамеренная экономическая несостоятельность (банкротство)
- ст. 239 УК – сокрытие экономической неплатежеспособности (банкротства)
- ст. 241 УК – препятствование возмещению убытков кредиторам