

УТВЕРЖДЕНО
Приказом организации от
02 февраля 2017г. №ФЕ-02П

***ПОЛОЖЕНИЕ
О РАБОТЕ С ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ООО
«МКК «Фаст ЕАО»***

**г. Биробиджан
2017 год**

Настоящее Положение о порядке работы с задолженностью (далее – Положение) является внутренним документом Общества с ограниченной ответственностью «МКК«Фаст ЕАО» (далее – Общество), регулирующим проведение мероприятий, направленных на возврат задолженности физических и юридических лиц (далее – заемщики) перед ООО «МКК«Фаст ЕАО» по заключенным договорам микрозайма (займа).

Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 21 декабря 2014 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1. Общие положения

- 1.1. Положение определяет основные принципы, которыми Общество руководствуется в своей деятельности в части взыскания задолженности по предоставленным микрозаймам.
- 1.2. Действие настоящего Положения распространяется на Общество и его филиалы (при наличии или создании таковых).
- 1.3. Под задолженностью понимается сумма обязательств по заключенным договорам микрозайма (займа), не погашенная в сроки, установленные договором, включая основной долг, начисленные, но не уплаченные проценты за пользование микрозаймом (займом) и неустойку.
 - 1.3.1. Задолженность по основному долгу - сумма обязательства по возврату микрозайма (займа), определенного договором микрозайма (займа), не уплаченная в сроки, установленные договором.
 - 1.3.2. Задолженность по процентам за пользование микрозаймом (займам) – сумма процентов, начисленных, но не уплаченных в установленные договором микрозайма (займа) сроки.
 - 1.3.3. Неустойка - сумма не уплаченных штрафов, пени, начисленных за нарушение условий договора микрозайма (займа).
 - 1.3.4. Задолженность (общая сумма) - суммарный объем задолженности по договору микрозайма (займа), включающий в себя задолженность по основному долгу, процентам, а также неустойку.
- 1.4. Задолженность учитывается в валюте Российской Федерации.
- 1.5. Этапы взыскания задолженности:
 - 1.5.1. Взыскание задолженности в досудебном порядке.
 - 1.5.2. Взыскание задолженности в судебном порядке.
 - 1.5.3. Уступка прав требования третьим лицам.
- 1.6. Очередность этапов взыскания может быть изменена решением Руководителя Общества на основании мотивированного предложения специалиста, осуществляющего деятельность по взысканию.
- 1.7. При достижении соглашения с заемщиком о предоставлении ему отсрочки/рассрочки платежа дальнейшие отношения с ним регулируются Положением о реструктуризации задолженности.

2. Порядок определения задолженности

- 2.1. Работа по выявлению задолженности в Обществе проводится кредитным специалистом(менеджером) в рамках исполнения должностных обязанностей.
- 2.2. Решение об отнесении задолженности к той или иной категории принимается в индивидуальном порядке по каждому Заемщику на основании мотивированного

предложения специалиста, осуществляющего действия, направленные на возврат задолженности.

2.3. Задолженность может быть отнесена к одной из следующих категорий:

2.3.1. Взыскиваемая в досудебном порядке: с момента возникновения до момента принятия решения о взыскании в судебном порядке или уступке прав требования третьему лицу.

2.3.2. Взыскиваемая в судебном порядке – с момента принятия решения о взыскании в судебном порядке до момента погашения либо принятия решения об уступке прав требования третьему лицу.

2.3.3. Задолженность, по которой принято решение об уступке прав требования третьему лицу: с момента принятия такого решения до момента завершения сделки по уступке прав требования третьему лицу.

3. Сотрудники, осуществляющие работу с должником и совершаемые ими действия

3.1. Руководитель:

3.2. Принимает решение о начале/прекращении сотрудничества с юридической компанией (адвокатской компанией) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями.

3.2.1. агентством, консалтинговой компанией, оказывающей услуги по взысканию задолженности.

3.2.2. Принимает решение о смене этапа взыскания задолженности

3.2.3. Утверждает принятые решения о предоставлении рассрочки/отсрочки

3.2.4. Принимает решение об уменьшении размера неустойки или ее отмене (полностью или частично), установлении периода, в течение которого она не взимается, а также об отказе взимать неустойку.

3.3. Бухгалтер:

3.3.1. Осуществляет сверку расчетов задолженности, полученных от кредитного специалиста, с данными бухгалтерского учета.

3.3.2. Принимает к учету денежные средства, поступившие в результате совершения сотрудником службы безопасности, юристом, юридической или адвокатской компанией, действий направленных на возврат задолженности, а также денежные средства, поступившие от Федеральной Службы Судебных Приставов (далее – ФССП).

3.3.3. Осуществляет подготовку копий первичной бухгалтерской документации, необходимой для проведения действий, направленных на возврат задолженности, либо осуществления сделки по уступке прав требования третьим лицам.

3.3.4. Отражает в бухгалтерском учете сделки по уступке прав требования третьим лицам.

3.4. Кредитный специалист(менеджер):

3.4.1. Осуществляет действия, направленные на предупреждение возникновения задолженности среди клиентов Общества.

3.4.2. Осуществляет действия, направленные на выявление возникшей задолженности.

3.4.3. Проводит взыскание задолженности в соответствии с настоящим Положением.

3.4.4. Передает информацию о наличии задолженности в бухгалтерию Общества.

3.4.5. Подготавливает пакет документов для передачи в службу безопасности Общества.

- 3.4.6. Ведет учет задолженности, следит за поступлениями в счет погашения имеющегося у заемщика долга.
- 3.5. Сотрудник службы безопасности:
- 3.5.1. Осуществляет действия, направленные на взыскание задолженности в течение установленных настоящим Положением сроков
- 3.5.2. Информировывает кредитного специалиста о заключенных с должником соглашениях.
- 3.5.3. Принимает денежные средства от должника и передает их в бухгалтерию Общества, в любую из касс общества(если это наличные средства)
- 3.6. Подготавливает пакет документов для передачи юристу Общества, юридическую компанию(адвокатскую компанию) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями.
- 3.7. Осуществляет взаимодействие с юридической компанией(адвокатской компанией) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями /ФССП, направленное на повышение эффективности взыскания задолженности.
- 3.8. Анализирует деятельность юридической компании(адвокатской компании) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями, высказывает предложения о целесообразности дальнейшего сотрудничества.
- 3.9. Юрист: юридическая компания(адвокатская компания) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями. Осуществляет подготовку документов для заключения соглашения о предоставлении отсрочки/рассрочки платежа.
- 3.9.1. Осуществляет подготовку документов для взыскания задолженности в судебном порядке .
- 3.9.2. Осуществляет контроль за ходом судопроизводства.
- 3.9.3. Осуществляет подготовку документов для взыскания сотрудниками ФССП.
- 3.9.4. Взаимодействует с ФССП по правовым вопросам взыскания задолженности.
- 3.9.5. Осуществляет контроль за ходом исполнительного производства.
- 3.9.6. Формирует пакет документов для совершения сделки по уступке прав требования третьим лицам.

4. Взыскание задолженности в досудебном порядке

- 4.1. Взыскание задолженности в досудебном порядке может осуществляться кредитным специалистом(менеджером), сотрудником службы безопасности, юристом. юридической компанией(адвокатской компанией) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями.
- 4.2. Взаимодействие с заемщиком в рамках досудебного взыскания осуществляется способами, установленными Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе). Взаимодействие иными способами возможно только при наличии письменного согласия заемщика.
- 4.3. Кредитный специалист(менеджер) вправе составить мотивированное обоснование о передаче документов в службу безопасности, юристу, юридическую компанию(адвокатскую компанию) на основании заключенного договора оказания

услуг, в соответствии с его положениями, суд, при наличии одного или нескольких обстоятельств:

- если его действия, направленные на возврат задолженности не принесли результатов в течение 20 дней,

- иных факторов по усмотрению кредитного специалиста(менеджера).

4.4. Руководителем может быть принято решение о возложении функций юриста по взысканию задолженности в досудебном порядке (направление уведомлений, претензий) на кредитного специалиста(менеджера) либо передачу их организации, оказывающей соответствующие услуги: юридической компании(адвокатской компании) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями. Объем передаваемых указанной организации полномочий определяется на основании договора услуг.

4.5. Сотрудник службы безопасности вправе составить мотивированное обоснование о передаче документов юристу, в юридическую компанию(адвокатскую компанию) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями, суд, ФССП, при наличии одного или нескольких обстоятельств:

- если его действия, направленные на возврат задолженности, не принесли результатов в течение 10 дней,

- иных факторов по усмотрению специалиста службы безопасности.

4.6. Взаимодействие с юридической компанией (адвокатской компанией) осуществляется на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями.

4.7. Результаты работы по взысканию задолженности в досудебном порядке анализируются в конце отчетного месяца в соответствии с отчетностью, поступающей от кредитного специалиста(менеджера), сотрудника службы безопасности, юридической компанией (адвокатской компанией).

5. Взыскание задолженности в судебном порядке

5.1. Взыскание задолженности в судебном порядке является основным способом возврата задолженности, принимаемым Обществом.

5.2. Взыскание задолженности может осуществляться:

- в случае если в результате мер, предпринятых кредитным специалистом(менеджером) по досудебному взысканию задолженности, задолженность не взыскана в полном объеме;

- в случае если в результате мер, предпринятых службой безопасности по досудебному взысканию задолженности, задолженность не взыскана в полном объеме;

- в случае если в результате мер, предпринятых юридической компанией (адвокатской компанией) по досудебному взысканию задолженности, задолженность не взыскана в полном объеме.

5.2.1. Кредитный специалист вправе составить мотивированное обоснование о передаче документов в судебные органы с первого дня выявления задолженности при наличии следующих критериев:

- сумма задолженности превышает(достигнет трехкратного размера суммы займа) или 30 дней просрочки;

- имеются сведения о необходимости немедленной передачи документов в судебные органы;

- иных факторов по усмотрению кредитного специалиста.

- 5.3. Во всех случаях, перечисленных в пункте 5.2 настоящего Положения решение о передаче документов в судебные органы принимает руководитель Общества на основании мотивированного обоснования кредитного специалиста(менеджера), сотрудника безопасности, юриста.
- 5.4. Взыскание задолженности в судебном порядке также осуществляется в два этапа:
 - подготовка документов для передачи в судебные органы;
 - направление документов в судебные органы.
- 5.5. Подготовка документов в судебные органы осуществляется кредитным специалистом(менеджером)/юристом или бухгалтером Общества.
- 5.6. Направление документов в судебные органы и последующее взаимодействие с судебными органами осуществляется специалистом(менеджером)/юристом или бухгалтером Общества.
- 5.7. Руководителем Общества может быть принято решение о передаче функций по взысканию задолженности в судебном порядке (подготовка документов, представительство в суде) организации оказывающей соответствующие услуги. Объем передаваемых Обществом полномочий указанной организации определяются в договоре на оказание услуг.
- 5.8. При наличии оснований, задолженность, по которой получено судебное решение, может быть передана в службу судебных приставов(ФССП).
- 5.9. Результаты взыскания задолженности в судебном порядке анализируются в конце отчетного месяца.

6. Уступка прав требования третьим лицам

- 1.1. Руководителем Общества на основании результатов проведенного анализа состояния имеющейся задолженности по договорам займа (микрозайма) может быть принято решение о совершении сделки по уступке прав требования по договорам займа (микрозайма) с третьим лицом.
- 1.2. Решение о совершении сделки по уступке прав требования третьим лицам может быть принято по задолженности, взыскание которой происходит как во внесудебном, так и в судебном порядке на момент принятия такого решения.
- 1.3. Уступка прав требования третьему лицу осуществляется путем заключения договора цессии, который должен содержать общую сумму задолженности, права на которую переходят новому кредитору, а также цену продажи с учетом дисконта.
- 1.4. В случае если принято решение об уступке прав требования третьему лицу по нескольким договорам одновременно, то договор цессии заключается по каждому договору отдельно.
- 1.5. Подготовка документов в судебные органы осуществляется кредитным специалистом Общества/юристом и бухгалтером Общества в соответствии с их должностными обязанностями.
- 1.6. При осуществлении уступки прав требования третьим лицам оригиналы документов, подтверждающих права требования к заемщику, передаются новому кредитору. Исключение составляет первичная бухгалтерская документация, которая передается новому кредитору в виде заверенной копии.

7. Контроль над эффективностью взыскания задолженности

- 7.1. Контроль над взысканием задолженности, осуществляемым ФССП, возлагается на юриста, сотрудника службы безопасности, юридической компанией (адвокатской

компанией) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями.

7.2. Контроль за ходом судебного процесса осуществляется юристом Общества, юридической компанией (адвокатской компанией) на основании заключенного договора оказания услуг, в соответствии с его положениями.

7.3. Контроль за соблюдением сроков перевода задолженности из одной категории в другую, сроков предоставления отчетности осуществляется Руководителем Общества.