

ПРАКТИКА ПОКУПКИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ **НА ТОРГАХ ПО БАНКРОТСТВУ**



Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию со стороны других предприятий, а также граждан, являющихся их должниками, т.е. дебиторами.

Статья 112 ЗоБ.

Уступка прав требования

должника

- Внешний управляющий вправе с согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов) приступить к уступке прав требования должника путем их продажи.
- Продажа прав требования должника осуществляется внешним управляющим в порядке и на условиях, которые определены статьей 110 ФЗ.

Продажа дебиторской задолженности оформляется договором переуступки права требования (договор цессии).

Стороны по договору:

Цедент – продавец (банкрот),
Цессионарий – покупатель, то есть Вы, как покупатель лота на торгах.

То есть, это переоформление первоначально- го договора, где в качестве одной из его сто- рон будет выступать другое лицо. В этом слу- чае другое лицо приобретает не только право требовать погашения долга, но и другие права и обязанности первоначального кредитора, вытекающие из договора, по которому возни- кла дебиторская задолженность.

Очень важным моментом является то, что по такому договору права передаются в полном объеме, то есть новый кредитор может требовать от должника не только выплату основного долга, но и уплату штрафов, пеней, неустоек.

К самому договору цессии должны прилагаться документы, подтверждающие как саму задолженность, так и ее размер.

О переводе долга необходимо известить должника, чтобы он расплачивался уже с новым кредитором.



Дебиторская задолженность
возникает вследствие невыполнения
договорных обязательств
(хозяйственные договоры, кредитные
договоры).

Дебиторскую задолженность условно можно
подразделить на нормальную и
просроченную дебиторскую задолженность.

Задолженность за отгруженные товары, работы,
услуги, срок оплаты которых не наступил, но
право собственности уже перешло к покупателю;
либо поставщику (подрядчику, исполнителю)
перечислен аванс за поставку товаров
(выполнение работ, оказание услуг) – это
нормальная дебиторская задолженность.

Задолженность за товары, работы, услуги,
не оплаченные в установленный
договором срок, представляет собой
просроченную дебиторскую
задолженность.
По истечении срока исковой давности
такая дебиторская задолженность
переходит
в категорию безнадежной
задолженности (нереальной к
взысканию).

**Нереальная к взысканию
задолженность может образоваться
вследствие:**

ликвидации должника
; банкротства
должника;
истечения срока исковой

Заказчик **Договор оказания услуг от** **Поставщи**
 01.01. **к**

Акт оказания услуг от 01.02.Срок оплаты за услуги 05.03.

По состоянию на 02.02. у поставщика возникла нормальная Дз, так как срок оплаты еще не наступил, а услуги уже оказаны.

Заказчик оплатил 15 марта 50% стоимости услуг, тогда по состоянию на 06.03. у Поставщика возникла просроченная дебиторская задолженность в сумме равной стоимости услуг, а по состоянию на 16 марта просроченная Дз в сумме 50% стоимости оказанных услуг.

С этого момента идет отсчет срока исковой давности, он равен 3 годам. В течение этого периода Поставщик должен предъявить свои требования к заказчику по взысканию Дз. если Поставщик не уложится в этот срок, Дз переходит в статус безнадежной (нереальной к взысканию).

Банк Заемщик Кредитный договор + График платежей

Платежи по графику – нормальная Дз, платежи с нарушением графика – просроченная Дз. решением арбитражного суда банк признается банкротом, открывается конкурсное производство. ку проводит инвентаризацию активов банка, проводит работу по взысканию задолженности с заемщиков посредством подачи исков в суд. на основании судебных актов ссП возбуждает исполнительное производство. Проводится независимая оценка рыночной стоимости активов банка.

— Запрос документов, заемщик

Документы по лоту:

- Кредитный договор должника с заемщиком (дебитором)
- График погашения кредита
- Договор поручения, залога кредитную историю или выписку с лицевого счета должника
- Постановление суда по иску к заемщику
- Исполнительный лист
- Заявление о возбуждении исполнительного производства
- Постановление о возбуждении исполнительного производства
- Переписку со службой судебных приставов (запрос о ходе исполнительного производства)
- Положение о порядке и сроках реализации имущества должника
- Отчет оценщика

— Запрос документов, юрлицо

Документы по лоту:

- Договор, на основании которого
- возникла дебиторская задолженность
- Акт выполненных работ (оказания
- услуг), товарно-транспортные
- накладные Платежные документы,
- подтверждающие расчеты между
- кредитором и должником Акты сверки
- расчетов между кредитором и
- должником
- Постановление суда по иску к
- дебитору Исполнительный лист
- Заявление о возбуждении
- исполнительного производства
- Постановление о возбуждении
- исполнительного производства
- Переписку со службой судебных
- приставов Положение о порядке и сроках
- реализации имущества должника
- отчет
- оценщика
- Иные документы, имеющие
- отношение к данному лоту.

— Документы – основание

- Договор, допсоглашения,
- приложения Счета-фактуры
- Акты выполненных работ
- Товарно-транспортные
- накладные Доверенность на
- получение тМЦ Акты сверки
расчетов
- Платежные поручения, квитанции
при- ходного ордера



— Полезные ссылки

- **egrul.nalog.ru** проверяем, не банкрот ли
- **service.nalog.ru/zd.do** сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года
- **www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr** сообщения юри- ческих лиц, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации»
- **fssprus.ru/iss/ip** банк данных исполнительных производств
- **shop.skrin.ru/issuers** проверка контрагента



— Исполнительный лист может быть предъявлен к исполнению в следующие сроки:

- В течение трех лет со дня вступления судебного акта в законную силу, или со следующего дня после дня принятия судебного акта, подлежащего немедленному исполнению, или со дня окончания срока, установленного при отсрочке или рассрочке исполнения судебного акта.



- **detective-agency.su/faq** агентство детективное, сбор информации о
- человеке: контактные телефоны, адрес электронной почты,
- адрес прописки и фактическое место
- проживания, основные данные об образовании и
- местах работы, сведения о составе семьи,
- информацию о ближайшем круге
- общения, наличие недвижимого
- имущества, владение транспортными
- средствами, сведения о судимости,
- основные черты характера,
- важные факты из прошлого и т.

Д.

Размер пошлины

Размер государственной пошлины при подаче искового заявления имущественного характера, подлежащего оценке, при цене иска:

- до 10 000 рублей — будет составлять 4% цены иска, но не менее 200 рублей; от 10 001 рубля до 50 000 рублей —
- 400 рублей плюс 3% суммы, превышающей 10 000 рублей; от 50 001 рубля до 100 000 рублей — 1 600 рублей плюс 2% суммы, превышающей 50 000 рублей;

- от 100 001 рубля до 500 000 рублей — 2 600 рублей плюс 1% суммы, превышающей 100 000 рублей;
- свыше 500 000 рублей — 6 600 рублей плюс 0,5% суммы, превышающей 500 000 рублей, но не более 60 000 рублей.

Размеры государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции и мировыми судьями, установлены статьей 333.19 Налогового