

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания  
«Максимум Кредит»  
ул. Гоголя , 68, литера А оф.3  
ОГРН 1149102023950

Утверждено

Директор Слюсарев О.С.  
20 марта 2020 г.

Приказ № 20-03/20 от 20.03.2020г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об организации работы по взысканию дебиторской задолженности**  
**в ООО «Микрокредитная компания «Максимум Кредит»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок работы подразделений Организации по взысканию дебиторской задолженности.

1.2. Используемые в настоящем Положении понятия:

- должник – физическое или юридическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство;

- кредитор (организация) – ООО «Микрокредитная компания «Максимум Кредит»

- лицо взаимодействующее с должником – должностное лицо общества, с которым заключен трудовой договор, на основании которого осуществляются выполнение служебных обязанностей;

- дебиторская задолженность - не исполненное в срок должником обязательство о выплате денежных средств в пользу Организации в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором, а также не исполненное в срок обязательство должника, задолженность по которому возникла в соответствии договором и/или законом;

- срок погашения дебиторской задолженности - срок, установленный договором или законом;

- просроченная дебиторская задолженность - долг дебитора перед Организацией, который не был погашен в предусмотренные договором или законом сроки;

- юридическое подразделение - юрисконсульт, начальник юридического отдела специалист по финансовой безопасности, специалист по микрофинансовым операциям, осуществляющие правовое сопровождение деятельности Организации направленной на взыскание дебиторской задолженности ;

- подразделение-исполнитель–кредитный инспектор и/или управляющий подразделением, инициировавшее заключение договора либо отвечающее за осуществление расчетов с должником в соответствии со своей компетенцией.

- операционная программа - ArchCredit

- анкета клиента – анкета сформированная по средствам ПО клиента имеющую кредиторскую задолженность перед Обществом.

1.3. Ответственность за своевременный и надлежащий учет исполнения обязательств перед Организацией, полноту и достоверность документов, подтверждающих дебиторскую задолженность, несет исполнитель по договору со стороны Организации.

Учет операций и отражения взаимодействия с должником осуществляется должностными лицами Общества по средствам работы в операционной программе (далее ПО).

Передача в юридическое подразделение материалов и документов для предъявления претензии или последующего ведения судебной работы в отношении контрагента не

освобождает подразделение-исполнителя от работы по обеспечению погашения контрагентом дебиторской задолженности и от обязанности контроля за исполнением контрагентом своих обязательств.

1.4. Бухгалтерское подразделение ведет учет и проводит инвентаризацию дебиторской задолженности.

1.5. Специалисты финансовой безопасности и юристы несут ответственность за правильность составления претензий Приложение №2 и исков к контрагентам, представление в установленном порядке интересов Организации в уполномоченных органах при взыскании дебиторской задолженности, за соблюдение сроков и порядка обжалования судебных актов.

1.6. Для контроля за состоянием дебиторской задолженности учет должников осуществляется с помощью ПО.

1.7. Сроки передачи документов для взыскания дебиторской задолженности между специалистами:

- до 40 дней просрочки взаимодействие с должником осуществляет подразделение исполнитель.

- 41-100 дней – взаимодействие с должником осуществляют специалисты по финансовой безопасности.

- 101 день - анкета с материалами досудебного взаимодействия передается юристам, которые осуществляют подготовку досудебной претензии и передачу материалов в суд.

Кредиторская задолженность по договорам, заключенным с пенсионерами и клиентами предпенсионного возраста передается юристам производится на 70 день просрочки.

## **2. Досудебные мероприятия по взысканию досудебной претензии**

2.1. Специалист по финансовой безопасности осуществляет следующие меры, направленные на досудебное погашение дебиторской задолженности:

- подготовка и направление письменных обращений к дебитору по вопросу погашения им в добровольном порядке дебиторской задолженности;

- проведение переговоров с представителями дебитора с целью погашения задолженности во внесудебном порядке (уточнение сроков и порядка погашения дебиторской задолженности).

- каждый понедельник производит выборку должников с просрочкой 100 дней делает по ним краткое заключение по итогам проведенной работы, прилагает «Анкету» с комментариями и распределяет на категории:

а) Передача в суд.

б) Безднадежные.

2.2. Юридическое подразделение в течение 10 рабочих дней предъявляет должнику претензию, которая передается ему под роспись или направляется заказной корреспонденцией.

При отсутствии у юридического подразделения достаточной информации и/или документов для предъявления претензии подразделение-исполнитель должно в течение 5 ти (пяти) рабочих дней со дня извещения об этом предоставить недостающую информацию.

2.3. Если оснований для предъявления претензии нет, юридическое подразделение письменно сообщает об этом подразделению-исполнителю.

2.4. Подразделение-исполнитель в случае исполнения должником погашения задолженности полностью или частично.

## **3. Досудебное взаимодействие с должниками физическими лицами.**

3.1. Досудебное взаимодействие с должниками физическими лицами должниками осуществляется на основании Федерального Закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» и настоящего положения.

1. При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, лицо, взаимодействующее с должником, действующее в интересах Организации, использует все или некоторые способы взаимодействия:

- 1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
- 2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;
- 3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

2. Иные, за исключением указанных, способы взаимодействия с должником могут быть предусмотрены письменным соглашением между должником и кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах.

3. Предусмотренное ч. 2 п. 3 настоящего Положения соглашение должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия с должником кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

4. Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения указанного в ч.2п. 3 Положения настоящей статьи соглашения, сообщив об этом кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, путем направления соответствующего уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения под расписку. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными соглашением.

5. Направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с любыми третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;
- 2) третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.

6. Согласие, указанное в п. 1 ч.5 настоящей п. 3 настоящего положения, должно быть дано в письменной форме в виде отдельного документа, содержащее в том числе согласие должника на обработку его персональных данных. **Приложение №1**

7. Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в п. 1 ч.5 настоящей п. 3 настоящего положения, настоящей статьи, сообщив об этом кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку уполномоченному лицу кредитора или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом.

9. Предусмотренные настоящим положением взаимодействие применяются при осуществлении взаимодействия с любым третьим лицом.

### **3.2. Условия осуществления отдельных способов взаимодействия с должником физическим лицом**

Должностные лица Общества при взаимодействии с должником 1. По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами,

предусмотренными пунктом 1 части 1 п3 настоящего Положения (непосредственное взаимодействие):

1) со дня признания обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов или признания должника банкротом;

2) с должником с момента получения документов, подтверждающих наличие оснований, свидетельствующих, что он:

а) является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным в дееспособности, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 30 Гражданского кодекса Российской Федерации;

б) находится на излечении в стационарном лечебном учреждении;

в) является инвалидом первой группы;

г) является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного).

2. В случае непредставления документов, подтверждающих наличие оснований, предусмотренных пунктом 2 части 1 настоящего п. 3.2. Положения, их наличие считается неподтвержденным.

3. По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается непосредственное взаимодействие с должником:

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известным кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) посредством личных встреч более одного раза в неделю;

3) посредством телефонных переговоров:

а) более одного раза в сутки;

б) более двух раз в неделю;

в) более восьми раз в месяц.

4. В начале каждого случая непосредственного взаимодействия по должностное лицо общества, должнику должны быть сообщены наименование Общества, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

5. По инициативе Общества, не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи:

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) общим числом:

а) более двух раз в сутки;

б) более четырех раз в неделю;

в) более шестнадцати раз в месяц.

6. В телеграфных сообщениях, текстовых, голосовых и иных сообщениях, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, в целях возврата просроченной задолженности, должнику должны быть сообщены:

1) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах;

2) сведения о наличии просроченной задолженности, в том числе могут указываться ее размер и структура;

3) номер контактного телефона кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

7. Во всех сообщениях, направляемых должнику Обществом, действующим от его имени и (или) в его интересах, в целях возврата просроченной задолженности посредством почтовых отправлений по месту жительства или месту пребывания должника, обязательно указываются:

1) информация Общества, а также лице, действующем от его имени и (или) в его интересах:

а) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (для юридического лица), фамилия, имя и отчество (при наличии) (для физического лица), основной государственный регистрационный номер (для индивидуального предпринимателя);

б) почтовый адрес, адрес электронной почты и номер контактного телефона;

в) сведения о договорах и об иных документах, подтверждающих полномочия кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего сообщение;

3) сведения о договорах и об иных документах, являющихся основанием возникновения права требования к должнику;

4) сведения о размере и структуре просроченной задолженности, сроках и порядке ее погашения (в случае, если к новому кредитору перешли права требования прежнего кредитора в части, указывается объем перешедших к кредитору прав требования);

5) реквизиты банковского счета, на который могут быть зачислены денежные средства, направленные на погашение просроченной задолженности.

8. Весь текст в сообщениях, направляемых должнику посредством почтовых отправлений, и в прилагающихся к ним документах должен быть отображен четким, хорошо читаемым шрифтом.

9. Кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, для осуществления непосредственного взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров разрешается использовать только абонентские номера, выделенные на основании заключенного между кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи. При этом запрещается скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого осуществляется звонок или направляется сообщение должнику, либо об адресе электронной почты, с которой направляется сообщение, либо об отправителе электронного сообщения.

10. Взаимодействие с должником должно осуществляться на русском языке или на языке, на котором составлен договор или иной документ, на основании которого возникла просроченная задолженность.

11. Положения, предусмотренные настоящим положением, устанавливающие ограничения частоты взаимодействия с должником, применяются кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, в отношении каждого самостоятельного обязательства должника.

13. Должник и кредитор вправе, в том числе при проведении переговоров о реструктуризации просроченной задолженности, заключить соглашение, предусматривающее частоту взаимодействия с должником по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, отличную от предусмотренной настоящим положением.

14. Копии всех досудебных претензий, направленных должнику, должны сохраняться в бумажном виде в исходящей документации Общества, а так же сохраняться в качестве электронного документа в ПО. (электронная и письменная форма хранения обязательная для тех, у кого вид деятельности связан именно с возвратом задолженности)

### **3.3. Ограничение или прекращение взаимодействия с должником физическим лицом**

1. Должник вправе направить кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, заявление, касающееся взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи п. 3.1. Положения настоящего Федерального закона, с указанием на:

1) осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя;

2) отказ от взаимодействия.

2. Форма указанного в части 1 п. 3.3. Положения Приложение №3. Такое заявление должно быть направлено через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку.

3. Заявление должника о том, что взаимодействие будет осуществляться только через указанного им представителя, должно содержать фамилию, имя и отчество (при наличии) представителя должника, номер его контактного телефона, почтовый адрес и адрес электронной почты.

4. В качестве представителя должника может выступать только адвокат.

5. Заявление должника об отказе от взаимодействия может быть направлено Обществу, не ранее чем через четыре месяца с даты возникновения просрочки исполнения должником обязательства. Заявление должника об отказе от взаимодействия, направленное им до истечения указанного срока, считается недействительным.

7. В случае получения заявления должника об отказе от взаимодействия по истечении срока, указанного в части 5 настоящего положения настоящей статьи, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи п. 3.1. Положения.

8. В случае принятия судебного акта о взыскании задолженности с даты его вступления в законную силу действие заявления должника об отказе от взаимодействия и связанных с ним ограничений, предусмотренных частью 7 настоящей статьи, приостанавливается на два месяца. В течение указанного срока допускается осуществление направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником с соблюдением иных ограничений, предусмотренных настоящим Федеральным законом. В случае, если до дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности заявление должника об отказе от взаимодействия не направлялось, он вправе направить такое заявление в порядке, предусмотренном настоящей статьей, по истечении одного месяца со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности.

9. Должник в любое время вправе отменить свое заявление, указанное в части 1 п. 3,3 Положения, путем уведомления Общества, которому было направлено указанное заявление, способом, предусмотренным договором (при его наличии), или путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

10. В отношении должника, находящегося под попечительством и ограниченного в дееспособности, заявление, указанное в части 1 настоящей статьи, может быть подано его попечителем.

11. В случае получения Обществом, заявления с нарушением требований настоящей статьи кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны разъяснить должнику порядок оформления такого заявления должника путем направления соответствующих сведений способом, предусмотренным договором (при его наличии), или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения под расписку в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения такого заявления должника.

12. Указанное в части 1 настоящей п Положения заявление предусматривает ограничение или прекращение взаимодействия с должником соответствующего лица, которому направлено заявление, применительно к каждому указанному в таком заявлении самостоятельному обязательству, срок исполнения которого наступил.

13. В случае направления должником заявления Обществу последний не вправе привлекать другое лицо для осуществления с должником взаимодействия по указанному в таком заявлении обязательству без учета предусмотренных в заявлении ограничения или отказа должника от взаимодействия.

#### **3.4. Ответы на обращения должника физического лица**

3.4.1. Кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны ответить на обращение должника по содержащимся в таком обращении вопросам, касающимся просроченной задолженности и ее взыскания, не позднее тридцати дней со дня получения такого обращения.

#### **4. Судебный порядок взыскания дебиторской задолженности**

4.1. В случае если дебитор не исполнил заявленные в претензии требования в указанный в ней срок, дебиторская задолженность подлежит взысканию в судебном порядке.

4.2. Юрист в течение 10-ти рабочих дней с даты получения анкеты подразделения-исполнителя и уплаты госпошлины предъявляет исковое заявление в суд в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации.

При расчете суммы иска в нее в обязательном порядке включаются суммы штрафов, предусмотренных договором и законодательством Российской Федерации.

4.3. В случае если имеющаяся информация и документы не позволяют обосновать искомые требования, иск не предъявляется, о чем в письменном виде юридическое подразделение сообщает руководителю Организации и подразделению-исполнителю.

4.4. Передача в юридическое подразделение материалов и документов для ведения судебной работы в отношении должника не освобождает подразделение-исполнителя от обязанности контроля за исполнением контрагентом своих обязательств. В случае погашения контрагентом задолженности (полного или частичного), достижения договоренности об условиях мирового соглашения или иной договоренности о погашении долга подразделение-исполнитель незамедлительно направляет в юридическое подразделение письменное сообщение об этом.

4.5. При рассмотрении искового заявления о взыскании дебиторской задолженности подразделение-исполнитель обязано оказывать юридическому подразделению помощь в подготовке документов, а при необходимости - обеспечить присутствие на судебных заседаниях своих специалистов.

4.6. После выдачи судом исполнительного листа о взыскании просроченной дебиторской задолженности юридическое подразделение организует взаимодействие с подразделениями службы судебных приставов для взыскания дебиторской задолженности на основании выданного судом исполнительного листа.

4.7. Юридическое подразделение ежемесячно, до 10 числа, предоставляет директору Общества сведения о результатах проведенной судебной работы с указанием дебиторов, по которым были представлены документы для предъявления исков, и информацию о ходе взыскания по исполнительным листам.

Подразделение-исполнитель может самостоятельно направлять в юридическое подразделение запрос о результатах проведенной судебной работы с указанием контрагентов, по которым были представлены документы для предъявления исков.

#### **5. ОСНОВАНИЯ СПИСАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

5.1 Списывать с баланса можно только нереальную к взысканию дебиторскую задолженность неплатежеспособных дебиторов.

Задолженность можно классифицировать как нереальную к взысканию в случаях,

-если выполняется одно из следующих условий:

- истек срок исковой давности (ст. ст. 196, 197 ГК РФ);
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией организации (ст. 419 ГК РФ);
- обязательство прекращено из-за невозможности его исполнения (ст. 416 ГК РФ);
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ).

Различают следующие сроки исковой давности:

- общий, равный трем годам (ст. 196 ГК РФ);
- специальный (ст. 197 ГК РФ): для отдельных видов требований он может быть сокращенным

или более длительным по сравнению с общим сроком.

Течение срока исковой давности может прерываться, а после перерыва вновь возобновляться (ст. 203 ГК РФ).

Прерывание срока исковой давности связано:

- с предъявлением иска в установленном законодательством порядке;
- с совершением должником определенных действий по признанию своего долга :

- а) частичная оплата задолженности;
- б) обращение к кредитору с просьбой об отсрочке платежа;
- в) подписание акта сверки задолженности и др.

Прерывание срока исковой давности означает, что время, истекшее до перерыва, в новый срок не засчитывается, а исчисление срока исковой давности начинается заново со дня перерыва.

Списанию с учета подлежит задолженность:

- 1) должников, ликвидированных в установленном законом порядке (кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательства ликвидированного должника возложено на другое лицо);
- 2) по обязательствам, прекратившимся по другим основаниям, установленным законом, иными правовыми актами или договором новацией, прощением долга, отступным, зачетом или исполнением;
- 3) по требованиям, которые в соответствии с законом считаются погашенными;
- 4) по обязательствам (сделкам), признанным судом:

- недействительными;
- исполненными (погашенными);
- не возникшими (незаключенными);
- оформленными поддельными (подложными, ложными, фальшивыми, фиктивными, сфальсифицированными) документами;
- совершенными не существовавшими на момент совершения сделки (в том числе вымышленными, мнимыми, фиктивными) лицами, подставными, неустановленными, неизвестными лицами, лицами, действовавшими от их имени, а также иными лицами, не обладавшими на момент совершения сделки необходимой правоспособностью (полномочиями);
- 5) должников, исключенных из Единого государственного реестра юридических лиц в порядке, предусмотренном законодательством РФ о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

4.2 Основанием для списания безнадежной дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности признаются документы:

- подтверждающие возникновение долга (договоры на поставку товаров, контракты на выполнение работ, оказание услуг, платежные поручения и т.п.);
- подтверждающие, что учреждение вело претензионную работу (почтовые квитанции, описи вложения к письмам о претензиях в адрес контрагента и т.п.);
- подтверждающие прерывание срока исковой давности (акты сверки задолженности, частичное возмещение задолженности и т.п.);
- из которых следует, что срок исковой давности истек (Инвентаризационная опись расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами (ф. 0504089), решение инвентаризационной комиссии;
- распоряжение (приказ) руководителя учреждения)

4.3 Основанием для списания безнадежной дебиторской задолженности до истечения срока исковой давности признаются документы, подтверждающие прекращение обязательства:

- вследствие форс-мажорных обстоятельств;
- на основании акта государственного органа, в результате чего исполнение обязательства становится невозможным (акт государственного органа и т.п.);
- вследствие ликвидации юридического лица (выписки из Единого государственного реестра



юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), содержащих сведения о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) в связи с его ликвидацией, справки налогового органа по месту нахождения организации о сумме задолженности, копии определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства, копии решения арбитражного суда о признании должника банкротом, решение суда или уведомление ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего) о том, что требования кредитора не будут удовлетворены из-за недостаточности имущества ликвидируемой организации и т.п.);

- вследствие смерти физического лица (копии свидетельства о смерти физического лица или копии судебного решения об объявлении физического лица умершим и т.п.).

Списанные суммы дебиторской задолженности отражаются на за балансовом счете "Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов" и учитываются в течение пяти лет с момента ее списания.

4.4 . Основаниями для списания дебиторской задолженности являются:

- истечение срока исковой давности;

- невозможность исполнения, если она вызвана обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает;

- если в результате издания акта государственного органа исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично;

- смерть должника - физического лица;

- ликвидация должника - юридического лица.

4.5. Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

## Приложение №1

### **Согласие должника физического лица на осуществление действий, направленных на возврат его просроченной задолженности, с ним и взаимодействия с третьим лицом**

В соответствии с Федеральным Законом от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»)

Я, \_\_\_\_\_, паспорт серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, адрес регистрации: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ в целях осуществления, направленного на возврат моей просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом даю согласие ООО "Микрокредитная компания "Максимум Кредит" , ОГРН 1149102023950, ИНН/КПП 9102016197 / 910201001, юрид. адрес: Россия, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Гоголя 68,лиетра А офис 3, , на осуществление направленного на возврат моей просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом, то есть на совершение действий, предусмотренных п. 1 ч.5 ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Даю согласие при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с заёмщиком , используя: 1) личные встречи, телефонные переговоры

(непосредственное взаимодействие); 2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; 3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

На основании п. 13 ст. 7 ФЗ 230 по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, даю согласие на непосредственное взаимодействие с должником на основании любым из перечисленных способов взаимодействия.

1) в рабочие дни в период с 8 до 22 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 9 до 20 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известным кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) посредством личных встреч не более пяти раз в неделю;

3) посредством телефонных переговоров ежедневно, но не более пяти раз в сутки;

4) по средствам телефонных текстовых сообщений не более 5 раз в сутки;

5) посредством почтовых уведомлений не более пяти раз в месяц.

Информация для сведения:

ч.7 ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в п.1 ч. 5 настоящей статьи, сообщив об этом кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку уполномоченному лицу кредитора или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом

Одновременно, даю согласие на обработку моих персональных данных, в соответствии с ФЗ-152 РФ, к которой относиться - любая информация, относящаяся прямо или косвенно к моей личности, как субъекту персональных данных.

Дата \_\_\_\_\_ ФИО

подпись

Приложение №2

## ДОСУДЕБНАЯ ПРЕТЕНЗИЯ НА ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

на сумму \_\_\_\_\_ рублей

Уважаемый(ая) \_\_\_\_\_

Компания ООО "Микрокредитная компания "Максимум Кредит" уведомляет Вас:

\_\_\_\_\_ между ООО "Микрокредитная компания "Максимум Кредит" (далее Кредитор) и Вами, \_\_\_\_\_ (далее Заёмщик), заключен договор № \_\_\_\_\_, в соответствии с которым Кредитор предоставил Вам заём в сумме \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_ копейки) рублей.

По состоянию на \_\_\_\_\_ г. Ваша задолженность перед Кредитором составляет:  
- задолженность по займу (основной долг) \_\_\_\_\_ рублей;

- сумма процентов за пользование займом – \_\_\_\_\_ рублей;

- сумма штрафа - \_\_\_\_\_ рублей.

Итого, общая сумма задолженности на \_\_\_\_\_ г. составляет – \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_ копейки), сумма не является фиксированной и  
возрастает в соответствии с условиями заключенного договора.

Обращаем Ваше внимание, что в случае отсутствия платежа основным средством для  
решения вопроса об оплате задолженности является инициирование судебного разбирательства  
по данному долгу. В соответствии с законом «Об исполнительном производстве» № 229-ФЗ, а  
также ГК РФ и ГПК РФ в отношении Вас и членов Вашей семьи могут быть применены  
следующие исполнительные действия и меры принудительного исполнения:

- обращение взыскания на источники доходов, в том числе обращение взыскания на Ваши  
имущественные права;

- наложение ареста на движимое и недвижимое имущество;

- выделение доли в имуществе супругов для обеспечения полной оплаты долга;

- арест имущества, проведение оценки и реализация имущества на торгах;

- ограничение выезда за пределы Российской Федерации;

- в соответствии со ст. 159.1 УК РФ (мошенничество в сфере кредитования) подача в  
отношении Вас заявления в полицию.

С момента возбуждения исполнительного производства информация о Вашей  
задолженности будет размещена в банке данных исполнительного производства (ст.6.1 ФЗ «Об  
исполнительном производстве»).

Для недопущения перечисленных действий, предлагаем Вам связаться с закреплённым за  
Вами специалистом по телефону, указанному ниже и добровольно погасить образовавшуюся  
задолженность в трехдневный срок

Ваш специалист \_\_\_\_\_ :+7 (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_

Приложение №3

Утверждено  
приказом ФССП России  
от 18.01.2018 N 20

\_\_\_\_\_ (указывается наименование (для юридического  
лица), фамилия, имя и отчество (при наличии)  
(для физического лица) кредитора и (или)  
лица, действующего от его имени и (или)  
в его интересах)

#### Заявление

должника об осуществлении взаимодействия с кредитором  
и (или) лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах,  
только через представителя либо об отказе от взаимодействия

Заявитель \_\_\_\_\_.

(фамилия, имя и отчество (при наличии))

Документ, удостоверяющий личность заявителя: \_\_\_\_\_

серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ выдан " \_ " \_\_\_\_\_ г.

(кем выдан)

Адрес места жительства заявителя \_\_\_\_\_

Контактные телефоны заявителя: \_\_\_\_\_.

(указываются номера телефонов с указанием  
кода города)

Адрес электронной почты заявителя (при наличии): \_\_\_\_\_.

1. <\*> Прошу при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности,

(номер и дата документа, подтверждающего возникновение задолженности)  
осуществлять взаимодействие со мной способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", через моего представителя

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Номер удостоверения адвоката: \_\_\_\_\_.

Реестровый номер и дата включения в реестр адвокатов субъекта Российской Федерации, наименование реестра: \_\_\_\_\_.

Контактные телефоны представителя: \_\_\_\_\_.

(указываются номера телефонов  
с кодом города)

Адрес электронной почты представителя: \_\_\_\_\_.

Почтовый адрес представителя: \_\_\_\_\_.

2. <\*> При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности,

(номер и дата документа, подтверждающего возникновение задолженности)  
сообщаю об отказе от взаимодействия со мной способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Заявление составлено " \_ " \_\_\_\_\_ г.

Подпись заявителя \_\_\_\_\_

(фамилия, имя и отчество (при наличии))

<\*> Заполняется должником в случае принятия решения об осуществлении взаимодействия предусмотренными способами через представителя.

<\*\*> Заполняется должником в случае принятия решения об отказе от взаимодействия предусмотренными способами.