

УТВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор  
ООО МКК «АР-Финанс»

Абзалов А.Р.  
«12» апреля 2021г.



## Положение по работе с просроченной задолженностью по договорам потребительских микрозаймов ООО МКК «АР-Финанс».

### 1. Общие положения.

1.1. Целью Настоящего Положения является установление порядка работы с просроченной задолженностью в ООО МКК «АР-Финанс» направленного на взыскание долгов в соответствии с законодательной базой, а также на эффективное управление объемом просроченной задолженности по договорам потребительского микрозайма.

### 2. Основные понятия, используемые в настоящем положении.

2.1. Используемые в настоящем Положении понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Договором;

2.2. «Компания» – ООО МКК «АР-Финанс», ИНН: 1650391219, КПП: 165001001, ОГРН: 1201600036175.

2.3. «Должник» – физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство по договору потребительского микрозайма перед Компанией, а так же его поручители, правопреемники, а так же иные лица, в отношении которых у Компании имеется законное право требовать исполнения обязанностей за Должника.

2.4. «Представитель» - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, оказывающий юридические услуги Компании по представлению её интересов в судах судебной системы РФ.

2.5. «Взыскатель» - сотрудник компании, Представитель, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, представляющий интересы Компании перед сотрудниками Управления Федеральной Службы Судебных Приставов (далее по тексту – УФССП) на стадии исполнительного производства.

2.6. «Сумма – Основная» или «Сумма займа»- сумма денежных средств, которую Должник получил от Компании при заключении договора потребительского микрозайма.

2.7. «Сумма – Активная» - сумма денежных средств, на которую начисляются проценты по договору потребительского микрозайма. «Сумма – Активная» всегда равна или меньше, чем «Сумма – Основная».

2.8. «Долг», «Задолженность», «Сальдо – Всего» – сумма денежных средств, которую Должник должен Компании. Может включать в себя «Сумму – Активную», проценты за пользование займом, штрафные санкции (неустойку, штраф, пени и т.п.), судебные расходы (гос.пошлину, представительские расходы и т.п.), убытки и т.д.

2.9. «Возврат – Всего» - общая сумма денежных средств, оплаченная Должником или третьим лицом за Должника в период действия договора потребительского микрозайма.

2.10. «Пролонгация» - продление срока возврата Суммы займа договора потребительского

микрозайма ещё на 16 дней в случае полного погашения задолженности по процентам за пользование займом или полного погашения задолженности по процентам за пользование займом и частичной уплаты «Сумма – Основная».

2.11. «Фиксация» - прекращение начисления в бухгалтерском учёте договорных процентов за пользование займом, а так же штрафов и пеней (при наличии) по договору потребительского микрозайма.

### **3. Этапы взыскания просроченной задолженности.**

Взыскание просроченной задолженности в Компании происходит в несколько этапов:

1. С Должниками, имеющими просроченную задолженность перед Компанией от 1 дня до проведения Фиксации взаимодействуют сотрудники Компании, входящие в Группу досудебного урегулирования (этап Soft-collection), и использующие для взаимодействия с Должниками и третьими лицами автоматизированную систему отправки текстовых и голосовых сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, а так же телефонные переговоры. Личные встречи сотрудников Soft-collection с Должниками и третьими лицами исключены. Требования к сотрудникам отдела, порядок и частота взаимодействия с Должниками и третьими лицами устанавливается отдельным внутренним документом, разработанным в строгом соответствии с Федеральным законом 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".

2. После Фиксации документы передаются Представителям для представления интересов компании в судах судебной системы РФ и получения исполнительных документов (этап Legal-collection). Взаимодействие Представителей с Должниками осуществляется в рамках гражданского процессуального законодательства (гражданского процесса в суде) или по инициативе Должников.

3. После получения исполнительных документов Представителями, они передаются Взыскателям для возбуждения исполнительных производств в отделах службы судебных приставов (этап Nadr-collection). Взаимодействие Взыскателей с Должниками осуществляется в рамках исполнительного производства (совершения судебным приставом-исполнителем действий в рамках возбужденного исполнительного производства) или по инициативе Должников.

### **4. Этап взыскания просроченной задолженности Legal-collection.**

Требования к Представителю, занимающемуся Legal-collection:

- регистрация в налоговых органах в установленном законом порядке;
- отсутствие задолженности по налоговым платежам;
- отсутствие просроченных обязательств или возбужденных исполнительных производств;
- отсутствие фактов привлечения лица к административной или уголовной ответственности в сфере нарушений прав потребителей, соблюдения законодательства о персональных данных;
- наличие квалифицированного персонала с высшим юридическим образованием и опытом работы в данной области. Отсутствие фактов привлечения руководителей и/или сотрудников к административной или уголовной ответственности в сфере нарушений прав потребителей, соблюдения законодательства о персональных данных или неснятую или непогашенную судимость;
- наличие оборудованного офисного помещения с заключёнными договорами по предоставлению услуг междугородней (или подвижной радиотелефонной) связи и интернет связи (или телематических услуг), а так же компьютерной и копировальной техникой.

Компания не реже, чем один раз в месяц, по реестрам передаёт Представителю, занимающемуся Legal-collection, оригиналы документов, подтверждающих наличие Долга. Для ускорения документооборота данная информация может передаваться в электронном виде.

Представители не принимают оплаты от Должников или третьих лиц за Должников.

В случае полного погашения Задолженности Должником или третьими лицами за Должника, оригиналы документов по таким договорам, а также все сопутствующие взысканию задолженности документы (заявление о выдаче судебного приказа; исковое заявление; частные, апелляционная,

кассационная жалобы; судебные постановления: судебный приказ, решение, определения и т.п.; документы по исполнительному производству и т.п.) по реестру передаются в архив Компании. Возврат документов в Компанию по таким Должникам осуществляется в течение месяца с момента полного погашения Задолженности.

Содержание прав и обязанностей Компании и Представителя прописываются в соответствующих договорах.

## **5. Этап взыскания просроченной задолженности Hard-collection.**

Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, занимающимся Hard-collection:

- регистрация в налоговых органах в установленном законом порядке;
- отсутствие задолженности по налоговым платежам;
- отсутствие просроченных обязательств или возбужденных исполнительных производств;
- наличие квалифицированного персонала с высшим юридическим образованием и опытом работы в данной области. Отсутствие фактов привлечения руководителей и/или сотрудников Лица к административной или уголовной ответственности в сфере нарушений прав потребителей, соблюдения законодательства о персональных данных или неснятую или непогашенную судимость.

Содержание прав и обязанностей Компании и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей прописываются в соответствующих договорах.

Требования к сотрудникам отделов взыскания на стадии исполнительного производства:

- отсутствие задолженности по налоговым платежам;
- отсутствие просроченных обязательств или возбужденных исполнительных производств;
- отсутствие фактов привлечения к административной или уголовной ответственности в сфере нарушений прав потребителей, соблюдения законодательства о персональных данных или неснятую или непогашенную судимость.

Содержание прав и обязанностей сотрудников прописываются в соответствующих должностных инструкциях.

Компания не реже, чем один раз месяц, по реестрам передаёт Взыскателям, занимающимся Hard-collection, оригиналы исполнительных документов для предъявления в УФССП.

Взыскателю принимают оплаты от Должников или третьих лиц за Должников.

В случае полного погашения Задолженности Должником или третьими лицами за Должника, оригиналы документов по таким договорам, а так же все сопутствующие взысканию задолженности документы по реестру передаются в архив Компании. Возврат документов в Компанию по таким Должникам осуществляется в течение месяца с момента полного погашения задолженности.

## **6. Основания для списания безнадежной задолженности.**

Компания может признавать в бухгалтерском учёте задолженность безнадежной к взысканию в случаях:

- 1) оформления договора по поддельному паспорту;
- 2) заключения договора гражданином, ограниченным в дееспособности или лишенным дееспособности в соответствии с нормами действующего законодательства;
- 3) признания Должника банкротом и освобождение его от обязательств в соответствии с нормами действующего законодательства;
- 4) отсутствия у умершего Должника имущества, за счёт которого можно погасить оставшуюся задолженность;
- 5) нецелесообразности передачи таких Должников на стадию Soft- , Legal- или Hard-collection в связи с превышением стоимости расходов на взыскание над суммой задолженности;
- 6) наличия документов, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания.
- 7) истечение сроков исковой давности.

## **7. Порядок ведения в действие.**

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Приказом генерального директора Общества и действует без ограничения срока, до замены его новым Положением.

7.2. С момента введения в действие настоящего Положения ранее изданные (утвержденные) локальные нормативные акты общества применяются, если они не противоречат настоящему Положению.