**Практика возврата долгов c Российских и иностранных компаний**

Герасимова Елена

Основными причинами неплатежей являются следующие: отсутствие необходимого финансирования, смена собственника, смена руководящего состава, банкротство, недобросовестность и мошенничество.

Эффективность в вопросах взыскания долгов с юридических лиц, прежде всего, зависит от финансового состояния должника. Располагает ли Ваш задолжник активами, достаточными для погашения долга? Финансовое состояние должника устанавливается на основании документированных данных, в том числе данных бухгалтерской отчетности, и не имеет никакого отношения к оправданиям должника об отсутствии денег.

Следовательно, при выборе нового партнера, кредитору целесообразно запросить у него бухгалтерский баланс, и определить- сможет ли он в случае недобросовестности рассчитаться по долгам. Получение баланса за несколько периодов, позволит проследить динамику движения денежных средств и имущества и выявить положительные или отрицательные тенденции его финансового состояния. К сожалению, российское законодательство не располагает эффективными способами возврата долга в случае отсутствия у должника активов для его погашения. В этом случае используется уголовное преследование по ст. 159 УК РФ (мошенничество). Однако, нужно помнить о том, что сам факт невозврата долга не подпадает под действие ст. 159 УК РФ. Мошенничеством признается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество только путем обмана или злоупотребления доверием. Следовательно, бывирая нового партнера, рекомендуем запросить у него документы, на предмет размера уставного фонда, состава учредителей, года создания . При заключении договора с компанией, созданной в текущем году, с практически нулевым балансом Ваши шансы быть обманутыми возрастают.

При удовлетворительном финансовом состоянии самым удачным способом возврата долга является возврат через Арбитражный суд. Это единственный способ, который позволяет получить с должника не только сумму долга, но и суммы причиненных убытков. Недостатком же является длительность процесса- порядка 3-6 месяцев.

При расчете суммы требования к должнику целесообразнее ее максимизировать. Такой подход поможет компенсировать кредитору убытки , вызванные неоплатой должника.

В сумму требований включают сумму основного долга, сумму неустойки, предусмотренной договором , сумму причиненных убытков, сумму расходов на оплату юридической помощи . Если речь идет о неисполнении должником денежного обязательства, а в договоре не предусмотрена ответственность за неисполнение, в соответствии с гражданским законодательством на сумму долга насчитываются проценты по ставке рефинансирования Банка России. На сегодняшний день данная ставка составляет 10,5% годовых. Дополнительно к сумме неустойки должнику предъявляется сумма убытков, вызванных его ненадлежащим исполнением. При расчете суммы требований нужно исходить из природы и характера долга. Если долг является спорным, то целесообразно основной акцент сделать на взыскание долга, а в случае его признания судом , предъявить дополнительный иск о взыскании убытков, неустойки и т.д. Если вашим должником является небольшая, недавно созданная компания , в этом случае обоснованы ваши опасения о том, сто за время судебной процедуры должник сможет перевести свои активы на другую организацию или вообще исчезнуть. В этом случае при обращении в суд вам целесообразно подать заявление об обеспечении риска . Суд имеет право наложить арест на денежные средства или иное имущество , принадлежащее должнику и находящееся у него или других лиц, например, арестовать денежные средства на счетах. После окончания судебной процедуры, продолжающейся в течении 3 месяцев , суд выдает кредитору исполнительный лист-документ, являющейся основанием для принудительного взыскания с должника. Взыскание в отношении иностранного должника на территории России возможно только в том случае- если здесь его имущество. Следовательно наличие представительства иностранного должника на территории России является основанием для взыскания на территории России. Иначе взыскание необходимо проводить на территории государства- местонахождения должника. При чинении должником препятствий в возврате долга в виде обнуления счетов, перевода денег , передачи имущества кредитору после обращения в службу приставов целесообразно обратиться в службу МВД с заявлением о возбуждении уголовного дела по ст. 177УК РФ (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности). Но уголовная ответственность возможна только в том случае, если обнаружен факт злостного уклонения от погашения задолженности , то есть кредитору необходимо иметь факты , свидетельствующие о наличие у должника возможности погасить долг.