

Порядок работы Оператора с просроченной задолженностью

Этап 1. Pre-collection

Контроль.

Оператор осуществляет ежедневный мониторинг поступления денежных средств согласно графикам платежей по заключенным договорам инвестирования, что позволяет своевременно выявлять задолженность и принимать меры по ее взысканию.

Профилактика возникновения задолженности.

В рамках профилактики Оператор информирует Заемщика о приближении даты платежа.

За 14 дней до даты возврата займа Заемщику по электронной почте направляется уведомление – напоминание о дате возврата займа.

За 7 дней до даты возврата займа Заемщику направляется повторное уведомление по электронной почте, а также осуществляется звонок для напоминания о приближении даты платежа, с целью уточнения соблюдения сроков возврата займа.

За 3 дня до даты платежа Заемщику ежедневно направляются сообщения в мессенджерах, а также дополнительно осуществляются звонки директору компании.

Этап 2. Soft-collection

БКИ.

Не позднее второго рабочего дня возникновения просроченной задолженности данные по Заемщику о неисполнении обязательства по договору инвестирования передаются в Бюро Кредитных Историй.

Телефонные переговоры.

В первый день возникновения просроченной задолженности сведения по Заемщику и договору инвестирования передаются в Службу по работе с задолженностью Оператора. Специалист службы по работе с задолженностью с первого дня просрочки осуществляет звонки директору / учредителю компании Заемщика с целью выяснения причины задержки возврата займа, запрашивает у Заемщика письмо с обоснованием причин невозврата займа в срок, а также гарантийное письмо с плановой датой погашения задолженности.

Оператор направляет инвесторам по электронной почте всю полученную от Заемщика информацию.

Уступка.

В случае если просрочка составляет 14 дней, то Оператор предоставляет Инвесторам право заключить договор уступки прав требования (цессии) на следующих условиях:

- при полном или частичном погашении во внесудебном порядке до 90 дня просрочки включительно Оператор перечисляет Инвестору 95 % от полученной суммы;
- при полном или частичном погашении в судебном порядке до 90 дня с момента переуступки прав требования Оператор перечисляет Инвестору 75 % от полученной суммы;
- при полном или частичном погашении после истечения 90 дней с момента переуступки прав требования Оператор перечисляет Инвестору 75 % от полученной суммы.

Этап 3. Legal collection

Через 10 рабочих дней после заключения договора уступки прав требований Оператор направляет в адрес Заемщика досудебную претензию.

По истечении 10 рабочих дней после получения Заемщиком претензии Оператор направляет исковое заявление в суд для принудительного взыскания задолженности.

После получения исполнительного листа Оператор организует взаимодействие с подразделениями службы судебных приставов для взыскания долга.

Оператор еженедельно направляет в адрес инвесторов по электронной почте или в чате инвестиционной Платформы Lucros в Telegram информацию о ходе судебного разбирательства, актуальной позиции Заемщика и состоянии текущей задолженности.

