

## Внутренняя инструкция № 1 по взаимодействию с Арбитражным Управляющим

### 1. Инструкция описывает порядок взаимодействия между Партнером и Арбитражным Управляющим FemidaForce

#### 1.1. Аудит банкротства и фиксация клиента в списке потенциальных банкротов АУ (для СРО)

1.1.1. Партнер предоставляет **Карту Аудита** банкротства не менее чем за 30 дней до подачи заявления в Арбитражный суд по возбуждению дела о банкротстве с помощью:

- а) Электронной почты FemidaForce (уточнить в личном чате).
- б) С помощью автоматической системы фиксации банкротов в личном кабинете FemidaForce.

**Внимание: Банкроты без отправленных ранее карт аудита могут быть не взяты в работу, СРО не отправит согласие, АУ не будет назначен!**

1.1.2. Партнер предоставляет в отдел ПАУ список банкротов, которые будут подаваться им за 30 дней до подачи (то есть, за месяц до подачи заявлений в суд, Партнер формирует перечень банкротов в формате (ФИО, город), и отправляет его в отдел ПАУ). Пример, в МАРТЕ планируется подать 10 банкротов, значит в ФЕВРАЛЕ в таблице учета планируемых клиентов на подачу Партнер указывает 10 банкротов и предоставляет эти данные в отдел ПАУ ФЕВРАЛЕ! (данная инструкция упростит процесс включения АУ в дело о банкротстве и оптимизирует временной разрыв). В данной таблице партнер ТАКЖЕ указывает:

- а) Необходимость снятия прожиточных минимумов
- б) Размер снятия прожиточного минимума
- в) Банк, куда перечисляются средства
- г) Ежемесячную дату получения доходов на карту

**Внимание: В случае, если Партнер не предоставляет перечень планируемых к подачи клиентов в будущем месяце в срок, возможны переносы судебных заседаний в связи с отсутствием ответа из СРО о кандидатуре АУ!**

1.1.3. За 30 дней до подачи Партнер обязан согласовать с ПАУ процесс снятия ПМ (прожиточного минимума) по банкротам. Если банк получения доходов клиента является НЕ СБЕРБАНК, то Партнер обязан консультировать клиента о переводе своих доходов в Сбербанк или “на руки” (через кассу организации / почту). Если перевод средств в Сбербанк или “на руки” не является возможным, то Партнер обязуется ПРОВЕСТИ КОНСУЛЬТАЦИЮ с клиентом о возможных проблемах снятия ПМ и о возможных задержках от 1 до 12 месяцев.

**Внимание: Процесс снятия ПМ урегулирован только в случаях, если банком получения доходов является Сбербанк, или банкрот самостоятельно распоряжается своими средствами. В противном случае, либо прожиточный минимум будет сниматься с задержками, либо будет снят только в конце процедуры, либо будет снят самим клиентом при получении соответствующего разрешения от АУ (в зависимости от ситуации и характеристики банкрота (уточнить заранее!!!))!**

1.1.4. В момент подачи заявления в суд Партнер сообщает в отдел ПАУ (в чате группы / на электронную почту / в личном кабинете) информацию о клиенте:

- а) ФИО клиента
- б) Регион АС
- в) Номер дела с сайта kad.arbitr

г) Предоставить ЧЕК об оплате “арбитражного управления” (согласно тарифов)

д) Предоставить ЧЕК об оплате “публикаций” (согласно тарифов)

**Если партнер НЕ ОПОВЕЩАЕТ О ПОДАЧИ: Согласие из СРО не будет предоставлено, АУ не будет назначен, рассмотрение дела будет перенесено на 14-60 дней.**

**Если партнер не предоставил ЧЕК об оплате “арбитражного управления и публикации” / не оплатил расходы “арбитражного управления и публикации”, то АУ не будет назначен, рассмотрение дела будет перенесено на 14-60 дней.**

**Убедительная просьба оплачивать расходы “арбитражного управления” и предоставлять данные о подаче в СРО, иначе по вашему процессу МОЖЕТ БЫТЬ НАЗНАЧЕН ДРУГОЙ АУ (не лояльный), который в дальнейшем принесет большие проблемы (вплоть до переманивания клиента).**

1.1.5. В момент введения реализации / реструктуризации (на момент судебного заседания с положительным исходом - в этот день) Партнер обязуется предоставить в отдел ПАУ (то есть, эти документы УЖЕ ДОЛЖНЫ БЫТЬ на общем диске Партнера):

а) Документы по клиенту согласно перечня:

- Паспорт, ИНН, Снилс
- Чек на оплату депозита
- 2НДФЛ и 2НДФЛ супруги
- Выписка из ЕГРИН банкрота и его супруги
- Справка из ГИБДД (фото АВТО если есть)
- Выписки по картам и счетам
- Сведения об открытых счетах
- Документы об исполнительном производстве
- Справку об отсутствии судимости
- Справки о получении ПОСОБИЙ НА ДЕТЕЙ (их размер и документ, который подтверждает их начисление), справки о прочих поступлениях, которые АРГУМЕНТИРУЮТ возможность их исключения из КМ, а также размер их исключения)
- Заявление на ВЫПЛАТУ ПМ по образцу (если необходимо снятие средств), с УКАЗАНИЕМ СУММЫ СНЯТИЯ и СЧЕТА (не номера карты!)
- Справки о лицевом пенсионном счете
- Прочие документы, которые присутствуют в деле о банкротстве
- Исковое заявление, описи кредиторов, описи имущества в оригинале (не сканы и не фото, а файлы World (.doc, .docx)

б) Контакты банкрота (телефон и почту)

**Внимание! Если документов на момент назначения процедуре НЕ БУДЕТ, процедура банкротства автоматически будет продлена на 2-4 месяца, а это убытки для клиента (в связи с перечислением в КМ доходов клиента дополнительные три месяца), и лишние проблемы для Партнеров! Поэтому собирайте документы заранее.**

**Дополнительно, за каждый месяц продления процедуры в связи с нарушением пункта 1.1.5. Партнер оплачивает расходы за “арбитражное управление” из-за продление процедуры в размере 5 000 руб. за 1 месяц продления. Не менее 10 000 руб. и не более 20 000 руб. Данные денежные средства партнер перечисляет на счет АУ в день возникновения нарушения, в противном случае АУ отказывается от дела в связи с отсутствием финансирования со всеми вытекающими последствиями для банкрота.**

1.1.6. В месяц проведения торгов по имуществу Партнер предоставляет в отдел ПАУ фотографии объекта реализации, а также оценку имущества (если это необходимо). В противном случае АУ оценивает предмет торгов по рыночной цене с учетом фотографий и изъянов, которые могут быть подтверждены документами.

1.1.7. В месяц завершения процедуры банкротства Партнер предоставляет свежую 2НДФЛ по клиенту, для подсчета КМ, а также все прочие документы, которые были запрошены АУ. В противном случае, процедура может быть продлена на 1 - 3 месяца, до момента, пока документы не будут предоставлены АУ, а с Партнера будет дополнительно взята доп.оплата расходов “арбитражного управления” в размере 5 000 руб. за 1 месяц переноса дела в связи с отсутствием необходимых документов.

Важно! В случае, если данный регламент был нарушен в любом виде и порядке, в любое время и на любом этапе арбитражного управления, когда Арбитражный управляющий уже заявил свою кандидатуру, то Партнер обязуется немедленно устранить все присутствующие нарушения или их последствия, в случае необходимости, в течение 1 дня компенсировать убытки АУ (согласно пунктов 1.1.5. и 1.1.7.), а также предпринять все возможные действия, которые устранят возможное появление нарушений в будущем.

В противном случае АУ имеет право:

- а) Завершить процедуру банкротства без списания в связи с отсутствием финансирования
- б) Отказать от процедуры банкротства со всеми вытекающими последствиями для банкрота
- в) Перейти к более детальному изучению сделок и имущества банкрота в случаях давления кредиторов
- г) Воспользоваться своим правом (не обязанностью) управления доходами банкрота

## Памятка по регламенту взаимодействия с АУ FemidaForce

Распечатать и предоставить под роспись сотрудникам юр. отдела

№	Период	Что делаем	Последствия
1	За 30 дней до подачи заявления в суд (и ранее)	Предоставить КАРТУ АУДИТА по каждому банкроту для проведения анализа	Возможен перенос дела на 1-2 месяца
		Предоставить СПИСОК с планом подачи заявлений в суд на следующий месяц	Возможен перенос дела на 1-2 месяца Возможны проблемы со снятием ПМ
		Указать в списке банкротов, которым нужно снимать ПМ, сумму снятия, БАНК открытия счета, дату поступления средств на счет	Возможны проблемы со снятием ПМ
		Заранее ОБГОВОРИТЬ БАНК получения доходов клиентом (сменить на СБЕР или “на руки”)	Возможны проблемы со снятием ПМ
2	За 7 дней до подачи заявления в суд	Предоставить документы по клиенту на общем диске + иск и описи в оригинале + заявление на выплату ПМ	Возможно продление процедуры на 2-4 месяца + доп. расходы до 20 000 руб.
3	В момент подачи заявления в суд <b>ОПЛАТА: расходов АУ (согласно тарифам)</b> <b>ОПЛАТА: публикаций</b>	Проинформировать о подачи (ФИО, номер дела, АС) Предоставить чеки на оплату публикаций Предоставить чеки на оплату расходов по арбитражному управлению	Возможен перенос дела на 1-2 месяца Возможно назначение другого не лояльного АУ Возможна потеря клиента в целом
4.	В момент введения процедуры (реструктуризации / реализации) <b>ПРОВЕРКА ОПЛАТЫ: расходов АУ</b> <b>ПРОВЕРКА ОПЛАТЫ: публикаций</b>	Проверить наличие всех документов в папке Проверить наличие чеков (депозит, публикации, расходы АУ)	Возможно продление процедуры на 2-4 месяца + доп. расходы до 20 000 руб. Возможен отказ АУ от процедуры Возможна процедура завершения без списания
5.	До 16 числа ежемесячно	Предоставлять данные списом о снятие средств по новым введенным согласно регламента снятия ПМ	Возможны проблемы со снятием ПМ (задержка от 1 до 12 мес.)
6.	В месяц завершения процедуры	Предоставить 2-НДФЛ по клиенту для учета КМ и прочие документы по запросу АУ	Возможно продление процедуры на 1-3 месяца + доп. расходы до 15 000 руб.