

Алгоритм «УЧЕТ ОПЛАТ» (Шаг 2, см. ниже «Учет оплат»)

Новый клиент

Пока нет клиента в Битрикссе, но есть предоплата (аванс).

1. В Сетке учета оплат (Excel)
2. Вкладка «Предоплата» (заполнить таблицу)

Внести – ФИО, сумму по договору, дату, сумму платежа...

Как только первый платеж будет внесен полностью ---В Сетке учета оплат (Excel)

1. При Новый клиент появляется в статусе “принять в работу” и нужно перевести статус в “сбор оплат”

При изменении информации о клиенте, менять эти статусы на:

- Клиент завис
- Сбор оплат
- Поданы
- Признаны

И т.д.

Учет оплат (ШАГ 2)

1. В телефоне (утром) просматривать информацию о поступлении денежных средств на счет.
2. Записать в тетрадь оплат
3. В Вотсап проверяем подтверждение платежей от клиентов (присылают чеки)
4. Обязательно благодарим за оплату.
5. Далее делаем сверку с директором по поступлению денежных средств на счет. В тетради отмечаем красной ручкой те суммы, которые сели на счет, только после этого переносим их в журнал учета из тетради.
6. Из журнала учета начинаем вносить оплату в Битрикс и в Сетку (Excel)
7. Раскрываем Битрикс, в строке вносим ФИО клиента, открываем его карточку.
8. Смотрим данные о клиенте, когда был заключен договор.
9. По дате заключения договора и ФИО в Сетке учета находим клиента
10. Вносим сумму платежа в соответствующей графе (месяц).
11. В Битриксе
12. Вначале смотрим вкладку «Комментарии», уточняем, как клиент вносит оплату, какая по счету оплата.
13. Чтобы программа пропустила внесение платежа, слева, в самом низу, проверить графу «ответственный». При необходимости, изменить на свое имя.
14. Внесение платежа:
 - Вклада «Бизнес-процессы»
 - Запустить новый бизнес-процесс- нажать на V
 - Внести оплату по сделке

(выйдет таблица, которую нужно заполнить)

- Текущая оплата (та сумма, которую внес клиент)

- Дата след.оплаты (см.либо дату заключения договора, либо дату последнего платежа. Но лучше ориентироваться на дату комфортного платежа клиента. Обычно это клиенты прописывают в Вотсапе, при общении)
- Сумма след.платежа (прописано в договоре)
- Сохранить оплату

При этом выставляется очередная задача (автоматически) – напоминание о следующей оплате.

1. В графе «История платежей» (слева, внизу) – если оплата вносится не день в день – изменить дату внесения оплаты
2. В разделе «Комментарии» - вверху - прописать месяц внесения платежа и какой он по счету.

После 4-х платежей – Написать в Вотсап клиенту о возможности оплаты Финансового управляющего и Публикации (см. папку «Шаблоны» на рабочем столе)

После оплаты этих расходов – подают в суд (далее см. раздел Вкладка «Комментарии»)

Вкладка «Комментарии»

Все изменения по плате, всё взаимодействие с клиентом отражается и прописывается во вкладке «Комментарии»

Если ведется переписка в Вотсап, то прописывается дата обращения к клиенту и его ответ.

!!! Как только прошла оплата ФУ, Публикации и 4-х платежей – клиента подают в суд.

Заполняем даты

Подан –

Признан –

Завершен –

Даты для заполнения берем из программы ПАУ (Помощник арбитражного управляющего)

- находиться на рабочем столе или закреплена внизу на панели

ПАУ – войти –

-- нажать вверху слева галочку V

-- ввести фамилию

Рядом с фамилией значок «Процедура» ---нажать, выйдет окно общей информации -

- см. дата резолют. части: 00,00,0000 – Признан

- см. дата окончания: 00,00,0000 – Дата Завершения

Работа с текущими «Задачами»

Ежедневно обрабатывать задачи, который выходят в Битрикс.

1. Открываем Битрикс
2. Ежедневно, в строке «Дела на сегодня» отображается всё, что требует оперативной реакции.
3. Нажимаем на эту строку и выходят договора клиентов, которых нужно обработать
4. Также в данной строке сразу можно набрать ФИО клиента, который тебя интересует.
5. Входим в карточку клиента, просматриваем всю информацию на текущий момент в «Комментариях», далее обращаем внимание на

Запланировано

Там под галочками выставлены конкретные задачи на текущий день:

- сбор оплат

- запросить выписку

- и т.д.

Если стоит сбор оплат - то мы, обычно, входим в Вотсап, пишем клиенту, напоминаем, спрашиваем, когда он планирует оплату (далее по ситуации)

Таким образом отрабатываем задачу.

Ждем ответ от клиента и передвигаем задачу на следующий день или на нужную дату, в зависимости от ситуации

Обязательно все ответы фиксируем в «Комментариях». Далее их можно удалять, если актуальность пропадает

- как только задачу отработали – ставим У – переносим/ставим задачу на нужную дату

- ставим наблюдателем Любовь Николаевну

- Вверху/справа – вкладка «Задача» - нажимаем

- CRM: прописать какая задача (если она не ставиться автоматически, при внесении очередного платежа)

- Ответственный: выбрать себя – рядом «Наблюдатели»

+ Добавить – Любовь Николаевна

- Крайний срок : 00,00,0000 – выбираем

Нажимаем - Поставить задачу- закрываем.

Клиент «Входит в процедуру»

Информацию по новым клиентам, которые вошли в процедуру, предоставляет помощник арбитражного управляющего.

I.

1. Открыть программу «Битрикс»
2. В строке поиска вводим фамилию клиента.
3. Открываем карточку клиента, просматриваем всю имеющуюся информацию на данный момент:

- есть ли оплата за Публикацию

- собираем и вносим (если нет) всю информацию:

- о счетах – сколько, в каких банках
- есть ли торги
- дети

- заполняем строку «Признан-----»

Даты для заполнения берем из программы ПАУ (Помощник арбитражного управляющего)

- находиться на рабочем столе или закреплена внизу на панели

ПАУ – войти –

-- нажать вверху слева галочку V

-- ввести фамилию

Рядом с фамилией значок «Процедура» ---нажать, выйдет окно общей информации -

- см. дата резолют. части: 00,00,0000 – Признан

- см. дата окончания: 00,00,0000 – Дата Завершения

II. Знакомство с клиентом

4. В Вотсап пишем клиенту сообщение о том, что он вошел в процедуру (см. папка Шаблоны»)

5. С даты вхождения в процедуру, запрашиваем Расширенную выписку. (пример: если клиент вошел в процедуру с 15.05,00, то выписку запрашиваем именно с 15.05 до конца месяца

ШАБЛОН О СБОРЕ СУДЕБНЫХ РАСХОДОВ (ШАГ 3)

Напоминаем, что Вы имеете право вносить оплату за судебные расходы -

за Финансового управляющего и Публикацию, чтобы Ваши документы были направлены в суд. Если нет возможности внести сразу всю сумму, можно ежемесячно вносить комфортными платежами, ведя накопление. Данные расходы учитываются отдельно от договора.

ШАБЛОН ПЕРЕД ПРИЗНАНИЕМ (ШАГ 4,6)

Если клиента признали

Доброго дня. У Вас назначено судебное заседание на 14.12.22г. Хотим предупредить, что, начиная с 12.12.22г. лучше не пользоваться счетами, не снимать денежные средства и ничего не оплачивать картами. Т.к. списание со счета, если Вы что-то покупали в магазине, происходит иногда через несколько дней. А для Вас это будет долг в конкурсную массу. И эти средства необходимо будет вернуть.

По нашему законодательству, вступив в процедуру банкротства, Вы имеете право на получение только Прожиточного минимума, который будет начисляться с ваших доходов и выплачиваться финансовым управляющим.

Для этого, во время процедуры Вам необходимо будет ежемесячно предоставлять нам выписки из банков, где у Вас открыты счета и куда поступают денежные средства. Даже если на счетах денег нет, и движений по ним нет, выписки нужно брать....

Также, пожалуйста, ответьте на несколько вопросов.

1. Официально ли Вы трудоустроены.
2. В какой банк приходят начисления (зарплата, аванс, пенсия и т.д.)?
3. Есть ли социальные выплаты и от кого? Компенсации по квартплате или дорожные?
4. Состоите в браке?
5. Сколько детей, возраст?

6. Если в разводе, платите ли алименты? (официально из зп или по договоренности)

7. Если Вы на пенсии, то куда приходят начисления или Вы получаете их на руки?

8. Есть ли еще какие-то счета в других банках?

Хотим предупредить, чтобы вы запланировали оплату за январь. Вы не сможете пользоваться. Вам будет начисляться прожиточный минимум. Он выдается в следующем за расчетный месяц. т.е. за январь - выдается в феврале и т.д.

Хотим предупредить, чтобы вы запланировали оплату за апрель. Дата первого заседания, скорее всего будет в апреле. Когда Вас признают, счетами и картами Вы не сможете пользоваться. Вам будет начисляться прожиточный минимум. Он выдается в следующем за расчетный месяц. т.е. за апрель - выдается в мае и т.

ДРУГОЙ ВАРИАНТ

Вы признаны банкротом. Поздравляем. Началась процедура.

С этого момента самостоятельно денежными средствами, оставшимися или поступающими на Ваши счета, распоряжаться Вы не имеете права. Даже если на этот момент счета не заблокированы. Если Вы продолжите ими пользоваться, у Вас образуется задолженность в конкурсную массу, которую необходимо будет вернуть.

По нашему законодательству, вступив в процедуру банкротства, Вы имеете право на получение только Прожиточного минимума, который будет начисляться с ваших доходов и выплачиваться финансовым управляющим. Для этого, во время процедуры Вам необходимо будет ежемесячно предоставлять нам выписки из банков, где у Вас открыты счета и куда поступают денежные средства. Даже если на счетах денег нет, и движений по ним нет, выписки нужно брать.

По нашему законодательству, вступив в процедуру банкротства, Вы имеете право на получение только Прожиточного минимума, который будет начисляться с ваших доходов и выплачиваться финансовым управляющим.

Для этого, во время процедуры Вам необходимо будет ежемесячно предоставлять нам выписки из банков, где у Вас открыты счета и куда поступают денежные средства. Даже если на счетах денег нет, и движений по ним нет, выписки нужно брать.

Доброго дня. У Вас назначена дата первого заседания на 13 января

Хочу предупредить, что с момента признания Вас банкротом, самостоятельно денежными средствами, оставшимися или поступающими на Ваши счета, распоряжаться Вы не имеете права. Даже если на этот момент счета не заблокированы. Если Вы продолжите ими пользоваться, у Вас образуется задолженность в конкурсную массу, которую необходимо будет вернуть.

О том как будет проходить процедура вам объясняли при заключении договора. Так же перед подачей ваших документов с вами связывались юристы и также проводили консультацию. За это время Вам необходимо было распределить Ваш бюджет с учетом всей информации о процедуре, которые Вам предоставили. Ваши счета будут заблокированы, во время процедуры, распоряжаться счетами будет только Фин. управляющий. Денежные средства будут сниматься им с Ваших счетов и переводиться на счет третьего лица в размере предусмотренного прожиточного минимума. платежи по договору пропускать нельзя, планируйте свои расходы заранее.

Ближе к дате заседания с Вами свяжется юрист и объяснит подробнее о процедуре.

ДРУГОЙ ВАРИАНТ

Доброго утра. Вы признаны банкротом. Поздравляем. Началась процедура. Нужно ежемесячно предоставлять расширенные выписки по счетам, на которые поступают денежные средства. Самостоятельно распоряжаться ими Вы не имеете права. С ваших доходов будет начисляться прожиточный минимум и выплачиваться финансовым управляющим. Первая выписка нужна с __----- по -----.

Последующие выписки с 1го числа до 30 или 31 числа предоставляются до 2го-5го числа следующего месяца.

Компания за Вас внесла за Публикации -----тр. так как по процедуре их необходимо внести в течение 3-х дней после признания банкротом. Когда

планируете оплатить? Благодарим за понимание.

Во время процедуры ежемесячно Вы имеете право на получение только Прожиточного минимума. Оставшимися средствами распоряжаться Вы не имеете права (во время процедуры). Т.к. денежные средства вы получили на руки и продолжали ими пользоваться, у Вас образовалась задолженность в конкурсную массу в размере-----руб. Эти денежные средства необходимо вернуть, иначе процедура не завершиться и долги списаны не будут.

Когда планируете внести оплату

Осуществляйте платежи с карт доверенных лиц, так как оплата с Вашей карты, при наличии задолженности кредиторам, является непорядочностью по отношению к ним и так же для суда. При предоставлении нам чека об оплате, пожалуйста, указывайте от кого и за кого сделан перевод.

Напоминаем, что вы можете вносить оплату за судебные расходы - за Финансового управляющего и Публикацию. можете вносить частями, ведя накопление.

Так же напоминаем, что про оплату судебных расходов (Публикации), мы можем подать Вас в суд

Напоминаем, что после 5-х платежей по договору, Вы имеете право внести оплату за Финансового управляющего, чтобы пойти в суд.

Вам необходимо внести оплату за судебные расходы - Публикации, в размере 17т.р и платеж за апрель ждем. Также доплатить за Фин управляющего 50руб. Когда Вы планируете оплату?

После внесения 4х платежей и оплаты судебных расходов и Фин. управляющего мы можем готовить Ваши документы для подачи в суд. Хотим уточнить. После признания Вас банкротом, вы будете иметь право на получение только прожиточного минимума! счетами и картами самостоятельно пользоваться не сможете (во время процедуры). У Вас достаточно большой платеж ежемесячный и остаток по договору еще приличный. Мы предлагаем клиентам по максимуму внести внести за договор, т.к. на прожиточном это очень сложно. поэтому уточняем, Вы сможете вносить ежемесячный платеж без просрочек? т.к. по договору

ежемесячные платежи не отменяются, и мы подаем Вас. Или Вы еще хотя бы пару месяцев оплатите по договору, потом мы Вас отправляем в суд. Как Вы оцениваете свои возможности?

ШАБЛОН НАПОМИНАНИЕ ЗА 2 ДНЯ ПЕРЕД ПРИЗНАНИЕМ признанием (ШАГ 7)

Добрый день! Хотим предупредить, что с сегодняшнего дня. лучше не пользоваться счетами, не снимать денежные средства и ничего не оплачивать картами. Т.к. списание со счета, если Вы что-то покупали в магазине, происходит иногда через несколько дней. А для Вас это будет долг в конкурсную массу (все имущество, принадлежащее должнику на момент начала процедуры реализации) . И эти средства необходимо будет вернуть.

ШАБЛОН СБОРА ВЫПИСОК (ШАГ 11)

Доброго дня. В период с 1го по 3го (месяц) пришлите нам РАСШИРЕННУЮ выписку, по всем имеющимся счетам куда поступают деньги и выплаты и всем банкам, за (предыдущий) месяц.

В расширенной выписке должно быть указано:

-остаток на начало периода (на

-доход

-расход

-остаток на конец периода

Просьба предоставить выписку в срок до... (если выписку не предоставите в указанный срок, то мы не сможем рассчитать и выплатить Вам прожиточный минимум)

ПМП (ШАГ 12)

ВЫДАЧА МПМ ТОЛЬКО ПРИ НАЛИЧИИ В СООТВЕТСТВУЮЩЕМ ПЕРИОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ, В СЛУЧАЕ ЕСЛИ ОТСУТСТВОВАЛИ ПОСТУПЛЕНИЯ - ТО ВЫПЛАТА НЕ ПРОИЗВОДИТСЯ.

Запрос выписок. Результат: полученные выписки	1-5 ЧИСЛО ТЕКУЩЕГО МЕСЯЦА	выписка за ВЕСЬ ПРЕДЫДУЩИЙ МЕСЯЦ должна быть хорошего качества, читабельной, с информацией об остатках и движении средств. Если есть вопросы по поступившей сумме, сначала обязательно уточнить назначение (для понимания входит/не входит в конкурсную массу должника)
Расчет	5-10 ЧИСЛО ТЕКУЩЕГО МЕСЯЦА	<p>1.РАСЧЕТ - размер ПМ рассчитывается по каждому региону проведения процедуры банкротства индивидуально, в первый месяц процедуры расчет производится <u>с даты</u> <u>объявления резолютивной части</u>. Удобно использовать следующий сайт http://potrebkor.ru/Данные клиента берутся из Битрикса в разделе комментарии, также уточняются у клиента при запросе первой выписки. Обращаем внимание на количество иждивенцев, их возраст, статус одинокого родителя, социальные пособия, наличие иных оснований для выдачи дополнительных ден.средств (аренда, лекарство и тп.). РАЗМЕР РАССЧИТАННОГО МПМ НЕ ДОЛЖЕН ПРЕВЫШАТЬ РАЗМЕРА ПОСТУПЛЕНИЙ В МЕСЯЦ. Если прожиточный минимум региона меньше Российского то выплачивается больший.</p> <p>2. Документы для снятия в первый раз готовить через ПАУ-"Денежные операции"- "Печатать документы" - "Заявление на разблокировку счета". В дальнейшем использовать папку "СНЯТИЕ" в папке Должника. К заявлению приложить Решение АС о признании банкротом (рез. часть), копию паспорта должника/ ФУ.</p> <p>*Банк ВТБ, Промсвязьбанк дополнительно приложить определения о продлении процедуры.</p> <p>3. ПОДПИСАТЬ ЗАЯВЛЕНИЯ</p> <p>4. Зарегистрировать заявления в соответствующих банках.</p>
Подготовка пакета заявление на снятие		

Регистрация пакета заявлений в банке		
Снятие денежных средств	10-15 ЧИСЛО ТЕКУЩЕГО МЕСЯЦА	Уведомление клиента о снятии с ПМ сумма по договору за месяц. Фиксация суммы ПМ на каждого клиента в тетрадь и способ получения ПМ клиентом. Подготовка расписок для клиентов о получении ПМ на руки. У
Выдача ПМ		