



FI.CENTER

Финансовые расследования и
судебные экспертизы

ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ И ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И ДОКУМЕНТИРОВАНИИ СХЕМНЫХ СДЕЛОК, УСТАНОВЛЕНИИ РАЗМЕРА НАНЕСЕННОГО УЩЕРБА БАНКУ И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

Ефимов Сергей, управляющий партнер

ЭКСПЕРТНОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ПРОЦЕДУР БАНКРОТСТВА

Что делают эксперты:

- Помогают арбитражному управляющему выявить признаки преднамеренного банкротства и иных экономических злоупотреблений
- Проводят анализ сделок должника, выявляют сделки, причинившие ущерб или послужившие причиной банкротства
- Производят оценку влияния сделок на финансовые показатели организации
- Моделируют финансовые показатели деятельности должника при условии исключения ущербных и/или недействительных сделок
- Анализируют влияние внешних рыночных факторов на финансово-хозяйственную деятельность должника и устанавливают их степень влияния на причины банкротства
- Устанавливают наличие или отсутствие возможности восстановить платежеспособность в связи со сложившимся финансово-экономическим состоянием должника
- Проводят внесудебные исследования с целью подготовки позиции о необходимости назначения полноценной судебной экспертизы
- Рецензируют заключения финансово-экономических судебных экспертиз и готовят аргументацию для позиции о необходимости назначения повторной судебной экспертизы
- Рецензируют заключения по финансовому анализу деятельности должника, проведённому арбитражными управляющими, оказывают помощь при оспаривании действий арбитражных управляющих

РЫНОЧНЫЕ И НЕ ОЧЕНЬ РЫНОЧНЫЕ БАНКРОТСТВА

Вопрос, что стало ключевой причиной банкротства или прекращения бизнеса в спорах и конфликтах всех категорий:

- банкротные дела в арбитражных судах
- уголовные дела, связанные с сферой банкротства
- «джентельменские» соглашения при ликвидации

Основные причины банкротства:

- рынок – негативное изменение внешней конъюнктуры
- государство – законы и] ограничения
- ошибки менеджмента – неправильная стратегия и тактика
- умышленные действия со стороны руководства, собственника, третьих лиц

РАЗГРАНИЧЕНИЕ РЫНОЧНОСТИ / НЕРЫНОЧНОСТИ БАНКРОТСТВА ПРАКТИЧЕСКИ НЕВОЗМОЖЕН БЕЗ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ!

Необходим анализ 4 основных параметров:

- Финансового состояния должника, достоверности учета
- Статуса контрагентов
- Сделок и операций
- Иных экономических факторов

ИНСТРУМЕНТЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ТЕХНИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И СХЕМНЫХ ОПЕРАЦИЙ

- ❖ анализ документов контрагента на соблюдение внутренних регулятивных документов кредитной организации, а также положений законодательства – правильность оценки кредитоспособности заемщика, ведения кредитного досье
- ❖ использование системы анализа контрагентов и иной доступной информации для выявления аффилированности между руководством кредитной организации и её контрагентами
- ❖ изучение информации по движению активов, выведенных из кредитной организации через: анализ движения активов по счетам в кредитной организации и запросы о дальнейшем движении активов вне кредитной организации (в банках-корреспондентах)

Методология финансово- экономической экспертизы

КЛАССИФИКАЦИЯ

виды, задачи

ЗАДАЧИ ЭКСПЕРТИЗЫ:

Нападение и защита

АЛГОРИТМ НАЗНАЧЕНИЯ ЭКСПЕРТИЗ:

современные методики

ОЦЕНКА И ОСПАРИВАНИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЙ:

практические рекомендации

КЛАССИФИКАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

В СООТВЕТСТВИИ С ПРИКАЗОМ МИНЮСТА РОССИИ ОТ 27.12.2012 № 237

БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА —

исследование записей бухгалтерского учета с целью установления наличия или отсутствия в них искаженных данных

ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА —

исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта

Финансово-экономическую экспертизу Минюст России разграничивает по отраслям экономической науки: финансы и кредит, налоги и налогообложение, финансовый анализ.

Финансово-экономическая экспертиза подразделяется на налоговую, финансово-кредитную, инженерно-экономическую и экспертизу финансового состояния.

КЛАССИФИКАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

В СООТВЕТСТВИИ С ПРИКАЗОМ МВД РОССИИ ОТ 30 .05 .2005 № 511 КЛАССИФИКАЦИЯ МВД РОССИИ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ОТСУТСТВИЯ ИНЖЕНЕРНО- ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ, ИДЕНТИЧНА ПОДХОДУ МИНЮСТА РОССИИ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Направлена на изучение записей бухгалтерского учета

НАЛОГОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Исследует исполнение налогоплательщиком обязательств по начислению налогов и сборов

ФИНАНСОВО- АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Связана с исследованием финансового состояния хозяйствующих субъектов

ФИНАНСОВО- КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Изучает соблюдение принципов кредитования хозяйствующих субъектов

Не все негосударственные судебно-экспертные учреждения используют в своей деятельности подход Минюста или МВД, некоторые разрабатывают свои методики.



КАК ИСПОЛЬЗУЕТСЯ

ДЕЯНИЕ



ЭКСПЕРТИЗА УСТАНАВЛИВАЕТ

финансовые и товарные потоки, их перенаправление, искажение в учете

УЩЕРБ



финансовые последствия

ПРИЧИННО-
СЛЕДСТВЕННАЯ
СВЯЗЬ



влияние сделок

ПРЯМОЙ
УМЫСЕЛ



ЭКСПЕРТИЗА МОЖЕТ ПОМОЧЬ

выявить технические фирмы



определить неэквивалентность сделок

ЗАДАЧИ

■ определение момента наступления фактического банкротства;

■ анализ контрагентов по экономическим и юридическим критериям;

■ анализ движения денежных средств и товарных потоков;

■ выявление и ранжирование сделок и операций, оказавших влияние на фин. состояние;

■ градация сделок на «рыночность» / «схемность», установление экономической целесообразности сделок и операций;

■ составление реестра «схемных» сделок;

■ определение степени влияния схемных сделок на возникновение недостаточности имущества и признаков банкротства;

■ определение степени влияния иных экономических факторов на возникновение признаков банкротства.

ОПЦИОНАЛЬНО К ЭКСПЕРТИЗЕ:

■ определение причин банкротства. Анализ графика недостаточности имущества для удовлетворения обязательств;

■ выявление признаков преднамеренного или фиктивного банкротства;

■ подготовка информации под установление ответственности КДЛ (уголовной, за убытки, субсидиарной).

ПЛОХИЕ ОПЕРАЦИИ

Безвозмездная передача внеоборотных активов или их реализация по заниженной стоимости



Определение критического негативного влияния на финансовое состояние предприятия отчуждения основных средств - хозяйствующий субъект лишается возможности начать новый цикл производства и погасить имеющиеся обязательства за счет выручки; расчет убытков и сокращения достаточности имущества для погашения долгов

Замещение ликвидных активов предприятия неликвидными —оплата за выбывающие ликвидные оборотные и внеоборотные активы осуществляется неликвидными векселями; акциями (долями) предприятий, находящихся в предбанкротном состоянии; дебиторской задолженностью, нереальной к взысканию; дефектным или морально устаревшим оборудованием



Определение негативных изменений в структуре активов и пассивов исследуемого лица - выявление «технических» активов, принятых на баланс в результате сделки и степени их отрицательного влияния на финансовое состояние организации

ПЛОХИЕ ОПЕРАЦИИ

Передача активов в рамках погашения искусственно созданной кредиторской задолженности



Оценка негативного влияния на финансовое состояние организации заключения договоров, выполнение которых трудно проконтролировать и (или) стоимость которых может варьироваться, признания в бухгалтерском учете кредиторской задолженности, передачи ликвидных активов в счет погашения образовавшихся фиктивных долгов

Ведение финансово-хозяйственной деятельности в искусственно созданных условиях



Оценка негативного влияния на финансовое состояние предприятия действий по организации системы поставок и сбыта продукции с использованием «технических» фирм-посредников, полностью подконтрольных менеджменту, завышающих цены на закупаемые товары (в том числе сырье и комплектующие), работы и услуги, либо занижающих цены на реализуемые товары (в том числе готовую продукцию), работы и услуги.

РЫНОЧНЫЕ ФАКТОРЫ

- ✓ курс доллара;
- ✓ коронавирус;
- ✓ цена на нефть;
- ✓ неэффективность руководителя и собственников;
- ✓ отсутствие сбыта продукции;
- ✓ изменение внешней конъюнктуры;
- ✓ новые законы, меняющие суть экономической деятельности должника.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭКСПЕРТИЗЫ

ОБВИНЕНИЕ:

Анализ динамики финансового состояния и момента наступления фактического банкротства



Финансовое состояние критически ухудшилось, это случилось не из-за рыночных причин

Анализ контрагентов по экономическим и юридическим критериям



Контрагенты аффилированы, не ведут реальной ФХД, участвуют в схемных сделках

Градация сделок на «рыночность» / «схемность», установление экономической целесообразности сделок и операций



Сделки в периоде КДЛ схемные и направлены на вывод активов в связанные с ним структуры, нет экономической целесообразности в сделках

ЗАЩИТА:



Критического ухудшения финансового состояния не случилось/ случилось но не в период управления КДЛ



Контрагенты рыночные



Сделки рыночные и экономически целесообразные



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭКСПЕРТИЗЫ

ОБВИНЕНИЕ:

Определение степени влияния схемных сделок на возникновение недостаточности имущества и признаков банкротства



Схемные сделки в периоде КДЛ привели к банкротству

ЗАЩИТА:



Схемных сделок не было либо их влияние несущественно

Определение степени влияния иных экономических факторов на возникновение признаков банкротства



Рыночные факторы не имели существенного негативного значения



К банкротству привели рыночные факторы

Выявление признаков преднамеренного банкротства и хищений



В схемных сделках и их влиянии на недостаточность имущества усматриваются признаки преднамеренного банкротства, сами схемные сделки привели к убыткам и хищениям



Признаков нет



FI.CENTER

Финансовые расследования и
судебные экспертизы

Москва, Россия

м. Китай-город, Потаповский переулок, 16/5, с1

+7 (495) 999 3000

info@fi.center

