



FI.CENTER

Финансовые расследования и
судебные экспертизы

Практика организации взаимодействия банковских подразделений, вовлеченных в работу с проблемными активами, с экспертными организациями

Экономико-экспертное сопровождение производства уголовных и арбитражных дел,
процедур банкротства, противодействие корпоративному мошенничеству

I. Определение стратегии работы с активом





✓ Обязанности

Арбитражного управляющего:

- анализировать финансовое состояние должника и результаты его финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности;
- выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства
- выявлять факты нарушения обязанности по подаче заявления должника в арбитражный суд... (ст. 61.12 Закона)

Временного управляющего:

- проводить анализ финансового состояния должника;
- созывать и проводить первое собрание кредиторов.

✳ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ – далее Закон

✓ Первое собрание кредиторов

Временный управляющий обязан:

Представить в арбитражный суд отчет о своей деятельности и протокол первого собрания кредиторов с приложением документов, определенных пунктом 7 статьи 12 Закона.

К отчету временного управляющего прилагаются:

- заключение о финансовом состоянии должника;
- заключение о наличии или об отсутствии оснований для оспаривания сделок должника;
- обоснование возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника, целесообразности введения последующих применяемых в деле о банкротстве процедур.

✓ Компетенция первого собрания кредиторов, в том числе:

принятие решения о введении финансового оздоровления, внешнего управления или об открытии конкурсного производства и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством.



✓ Мероприятие

✓ Сроки

✓ Норма

○ рассмотрение дела о банкротстве

○ заключение о финансовом состоянии должника;

○ заключение о наличии или об отсутствии оснований для оспаривания сделок должника;

○ Заключение о наличии / отсутствии признаков преднамеренного и фиктивного банкротства

7 месяцев

1 год, 3 года ✿

3 года ✿

Статьи 51 и 62
Закона

Статьи 181 ГК РФ
и 61.9 Закона

П. 5 статьи 61.14
Закона

✿ - Срок исковой давности



Неисполнение или ненадлежащее исполнение арбитражным управляющим обязанностей по проведению проверки наличия/отсутствия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, оснований для оспаривания сделок должника, по составлению и предоставлению заключения о финансовом положении должника является основанием для привлечения управляющего к административной ответственности по ч. 3 ст. 14.13 КоАП РФ.

✓ АС Уральского округа от 26.11.2019 N Ф09-7088/19

«Формальный подход арбитражного управляющего к исполнению своих обязанностей, в части нарушений пункта 4 статьи 20.3, пунктов 1, 2 статьи 67, статьи 70 Закона, Правил проведения финансового анализа и Временных правил, являются основанием для привлечения к административной ответственности, предусмотренной частью 3 статьи 14.13 КоАП РФ»

✓ Восемнадцатый ААС от 23.01.2020 N 18АП-17236/19

«В ходе процедуры банкротства-наблюдения анализ финансового состояния должника не проведен, не представлено заключение о наличии (отсутствии) признаков преднамеренного, фиктивного банкротства».

✓ Постановление Третьего ААС от 23.05.2019 по делу № А33-21593/2018

«не проведение анализа финансового состояния должника и не представление его в арбитражный суд; не проведение анализа наличия или отсутствия признаков преднамеренного или фиктивного банкротства должника и не представление соответствующего заключения в Арбитражный суд Красноярского края».

✓ Постановление Второго ААС от 8 июля 2021 г. N 02АП-1557/21 по делу N А28-4196/2018

«непредставление в установленный законом срок в арбитражный суд отчета временного управляющего о своей деятельности, заключения о наличии или об отсутствии оснований для оспаривания сделок должника, заключения о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства; непредставление в арбитражный суд заключения о финансовом состоянии должника».

➤ Экспертиза по п. 2 ст. 34 Закона

✳ «Конкурсные кредиторы в ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве, вправе обращаться в арбитражный суд с ходатайством о назначении экспертизы в целях выявления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства...»

- ✓ Цель:
 - выявление признаков преднамеренного банкротства (ст. 196 УК РФ)
 - привлечение виновных лиц к уголовной ответственности

✳ Отказ суда в назначении экспертизы по общим правилам, как известно не обжалуется, однако законодательство о банкротстве содержит нормы, содержащие исключение из данного правила для судебного определения о назначении экспертизы или об отказе в ее назначении по п.2 ст. 34 Закона о банкротстве (п. 35.2 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 22 июня 2012 г. N 35 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве»)

➤ Финансово-аналитическая экспертиза

Установление момента объективного банкротства – «момента, в который должник стал неспособен в полном объеме удовлетворить требования кредиторов, в том числе об уплате обязательных платежей, из-за превышения совокупного размера обязательств над реальной стоимостью его активов»

- ✓ Цель:
 - привлечение контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности и взыскании убытков (ст. 61.11 и 61.12 Закона)
 - оспаривание сделок должника, совершенных в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов (ст. 61.3 Закона)

✳ Обжалование отказа в назначении такой экспертизы по общему правилу не предусмотрено, а возражения по поводу отказа в ее назначении могут быть заявлены при обжаловании судебного акта, которым заканчивается рассмотрение дела по существу (ч. 2 ст. 188 АПК РФ).

Ущерб причинен напрямую Банку и он же является потерпевшим.

Основные статьи:

- ✔ ст. 159 УК РФ Мошенничество;
- ✔ ст. 159.1 Мошенничество в сфере кредитования;
- ✔ ст. 176 УК РФ Незаконное получение кредита.

- Банк, в лице своих сотрудников, введен в заблуждение относительно ситуации с финансовым положением должника или иными существенными вопросами при кредитовании.
- Банк отстаивает свои права как потрепавший и с учетом ст. 42 и 198 УПК РФ участвует как в назначении экспертизы по уголовному делу, так в праве обжаловать ее результаты.

Ущерб причинен должнику и потерпевшим является должник, а у Банка возникают убытки в результате кредитования.

Основные статьи:

- ✔ ст. 159 УК РФ Мошенничество;
- ✔ ст. 160 УК РФ Присвоение или растрата;
- ✔ ст. 196 УК РФ преднамеренное банкротство;
- ✔ ст. 195 Неправомерные действия при банкротстве;
- ✔ ст. 201 УК РФ Злоупотребление полномочиями.

- Банк принимает решение основываясь на достоверной информации, но в дальнейшем, в результате неправомерных действий по выводу активов из должника кредит остается не погашен, а в отношении должника инициируется процедура банкротства.
- Представителем должника выступает его арбитражный управляющий, в лице которого, должник признается потерпевшим по уголовным делам.

➤ Привлечение к уголовной ответственности контролирующих должника лиц

➤ Привлечение к имущественной ответственности, контролирующих должника лиц и оспаривание сделок должника, совершенные на нерыночных условиях

ОБЩЕЕ В ПРОЦЕССАХ

- ✓ Тожественность сделок, которые являются предметом исследований и уголовного, и арбитражного процессов
- ✓ Схожие обстоятельства для доказывания позиции арбитражного управляющего или банка-кредитора
- ✓ Взаимное использование материалов уголовного и арбитражных процессов
- ✓ Использование финансово-аналитического исследования деятельности должника, либо экспертизы на ранних стадиях дела о банкротстве



FI.CENTER

Финансовые расследования и
судебные экспертизы

Москва, Россия

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

+7 (495) 999 3000

info@fi.center

