



Как банку организовать проверку контрагентов, чтобы защитить от ответственности контролирующих лиц?

II Практическая конференция

«FinLegal-2019: судебные споры, банкротство
и субсидиарная ответственность в
финансовом секторе»

14/03/2019

Лица, привлекаемые к ответственности

- единоличный исполнительный орган, его заместитель
- члены коллегиального исполнительного органа
- члены кредитного комитета
- члены наблюдательного совета
- иные лица, фактически контролирующие кредитную организацию

Постановление АС МО от 18.01.2018 по делу № А 40-109569 / 14 (дело о банкротстве КБ «ИстКом Финанс»):

«при оценке Банком качества ссудной задолженности соответствующие структурные подразделения Банка на основании указаний исполнительных органов Банка должны предпринять меры по получению достоверной информации, а исполнительные органы обеспечить этот процесс и принять решения на основании совокупности предоставленных сведений и документов»

Осмотрительность банка

Определение ВС РФ от 05.03.2019 № 305-ЭС18-15540 (дело о банкротстве ООО «Де Джилетт Бат Компани»):

*«...Выводы суда кассационной инстанции относительно того, что умышленность действий ответчиков по представлению недостоверной документации в целях получения кредита при заведомом отсутствии намерений возратить долг может быть установлена только в рамках уголовного судопроизводства, являются ошибочными. Кроме того, при разрешении требований банка суду надлежит проверить, **являлись ли осмотрительными действия самого истца при выдаче кредита и осуществлении им экспертизы сведений, представленных ответчиками (п. 2 ст. 1083 ГК РФ)**»*

Какая проверка должна быть осуществлена (1)

- **получение сведений о заемщике от третьих лиц, в том числе контрагентов заемщика, МВД РФ, Росстата и др.** (постановление ФАС УО от 29.12.2012 по делу № А 50-3486 / 2009, ФАС МО от 10.01.2012 по делу № А 40-94681 / 08-88-249)
- **получение данных налоговой отчетности из ФНС и сверка с предоставленной заемщиком отчетностью** (постановления АС МО от 28.05.2018 по делу № А 40-54285 / 2014, АС МО от 18.01.2018 по делу № А 40-109569 / 14, ФАС МО от 10.01.2012 по делу № А 40-94681 / 08-88-249)

Какая проверка должна быть осуществлена (2)

- **получение данных о движении денежных средств, сопоставление с данными отчетности** (постановления АС МО от 18.01.2018 по делу № А 40-109569 / 14, АС МО от 28.05.2018 по делу № А 40-54285 / 2014)
- **оценка стоимости залога** (постановление АС МО от 28.05.2018 по делу № А 40-54285 / 2014)
- **выезды в места нахождения заемщиков, места хранения залогов** (постановления АС МО от 18.01.2018 по делу № А 40-109569 / 14, ФАС МО от 10.01.2012 по делу № А 40-94681 / 08-88-249)

Оценка состояния группы

Определение ВС РФ от 15.02.2019 № 305-ЭС18-17611 (дело о банкротстве ООО «Гарант-Строй»):

*«Получение поручительства от компании, входящей в одну группу лиц с заемщиком...само по себе не свидетельствует о наличии признаков неразумности или недобросовестности в поведении кредитора даже в ситуации, **когда поручитель принимает на себя обязательства, превышающие его финансовые возможности.** Предполагается, что **при кредитовании одного из участников группы лиц, в конечном счете, выгоду в том или ином виде должны получить все ее члены, так как в совокупности имущественная база данной группы прирастает»***

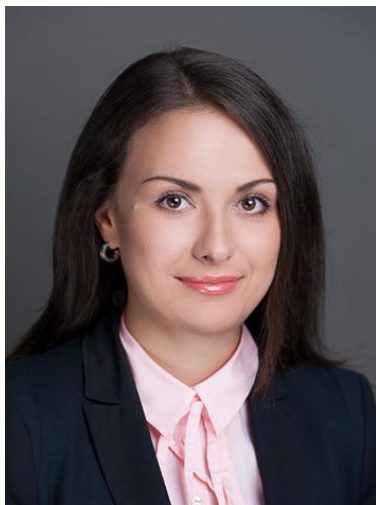
«Технические» заемщики (1)

- **основные активы – дебиторская задолженность** (постановление АС МО от 28.05.2018 по делу № А 40-54285 / 2014)
- **отсутствие собственных средств производства, иного имущества** (постановления АС МО от 18.01.2018 по делу № А 40-109569 / 2014, АС МО от 11.08.2015 по делу № А 40-77625 / 12)
- **массовые адреса регистрации, отсутствие арендованных площадей для ведения деятельности** (постановления АС МО от 28.05.2018 по делу № А 40-54285 / 2014, ФАС МО от 10.01.2012 по делу № А 40-94681 / 08-88-249)
- **деятельность компании не сопоставима с объемом кредитования** (постановления АС ДО от 24.11.2016 по делу № А 24-3787 / 2012, АС МО от 27.07.2017 по делу № А 40-80329 / 11-24-418)

«Технические» заемщики (2)

- **невыплата заработной платы, налоговых и иных платежей** (постановления ФАС МО от 10.01.2012 по делу № А 40-94681 / 08-88-249, ФАС УО от 29.12.2012 по делу № А 50-3486 / 2009)
- **размеры налоговых платежей не соответствуют объемам налоговых платежей, которые обычно уплачиваются при ведении деятельности в заявленных заемщиками сферах** (постановление АС МО от 28.05.2018 по делу № А 40-54285 / 2014)
- **отсутствие надежного обеспечения** (постановление ФАС МО от 10.01.2012 по делу № А 40-94681 / 08-88-249)
- **принятие новых обеспечительных обязательств по уже просроченным основным обязательствам в объеме, превышающем совокупные активы поручителя, при наличии у поручителя неисполненных обязательств перед собственными кредиторами** (определение ВС РФ от 15.02.2019 № 305-ЭС18-17611)

Спасибо за внимание



Александра Улезко

Руководитель
группы по банкротству
«Качкин и Партнеры»

e-mail: alexandra.ulezko@kachkin.ru

+7 812 602 02 25

Санкт-Петербург, Россия

www.kachkin.ru
