

Москва, 26 ноября 2021 г.

РИСКИ БАНКОВ ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫМ КЛИЕНТОМ

Дмитрий Клеточкин
Партнер, адвокат

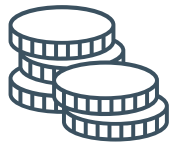
Рустам Курмаев — Партнеры



ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С ПОТЕНЦИАЛЬНЫМИ БАНКРОТАМИ



Оспаривание сделок
по возврату денежных
средств



Оспаривание выплат в
рамках небанкротных
процедур (исполнительное
производство, внесудебное
обращение взыскания на
предмет залога)



Оспаривание
обеспечительных
сделок

МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ ОСПАРИВАНИЯ ВОЗВРАТА ЗАДОЛЖЕННОСТИ



- > Постоянный мониторинг платёжеспособности – наличие просрочек исполнения, судебных процессов с иными кредиторами
- > Ознакомление с финансовой отчётностью должника, контроль аккуратности её предоставления
- > Минимизация использования зачётных и иных схем, отклонения от стандартных графиков платежей. Если такое происходит, то необходимо вовлечение банкротных специалистов

МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ ОСПАРИВАНИЯ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫХ СДЕЛОК

При заключении обеспечительных сделок после возникновения обязательств необходим ясный бизнес-мотив заключения такой обеспечительной сделки

В сделке с третьим должен быть явно указан бизнес-мотив третьего лица по предоставлению обеспечения

Самая лучшая обеспечительная сделка та, которая заключена одновременно с кредитным договором

РИСКИ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ ДОЛЖНИКАМИ

> Любая реструктуризация, отступное, зачёты и прочее требуют вовлечения банкротных юристов и оценки рисков с точки зрения законодательства о банкротстве



> Банк не должен подменять органы управления, не должен слишком глубоко погружаться в нюансы управления должником, давать указания и т. д.

КОНТАКТЫ

Дмитрий Клеточкин
Партнёр, адвокат

+7 (985) 921-70-14
Dmitry.Kletochkin@rkplaw.ru

Комплекс «Город Столиц» Северный блок
ММДЦ «Москва Сити»
Пресненская наб., д.8, стр. 1
Москва, 123112, Россия
+7 (495) 150 05 05
www.rkplaw.ru

Рустам Курмаев — Партнёры

Всегда делай больше возможного