

Москва, 26 ноября 2021 г.

# РИСКИ БАНКОВ ПРИ ВЗАЙМОДЕЙСТВИИ С НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫМ КЛИЕНТОМ

Дмитрий Клеточкин  
Партнер, адвокат

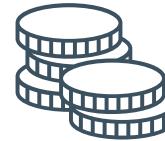
Рустам Курмаев –  
Партнеры



# 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 представления
- 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](mailto: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](http://www.rkplaw.ru)