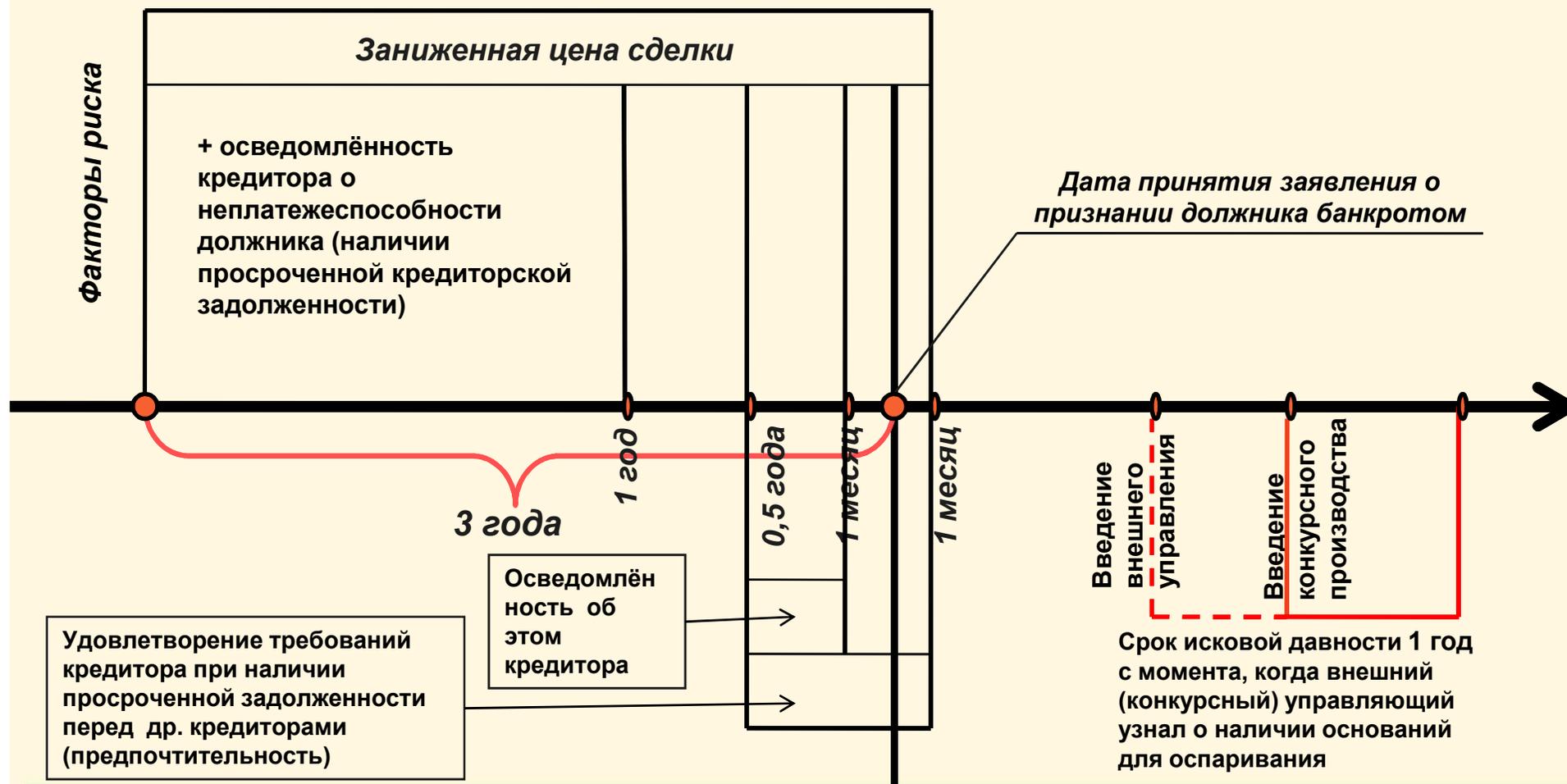
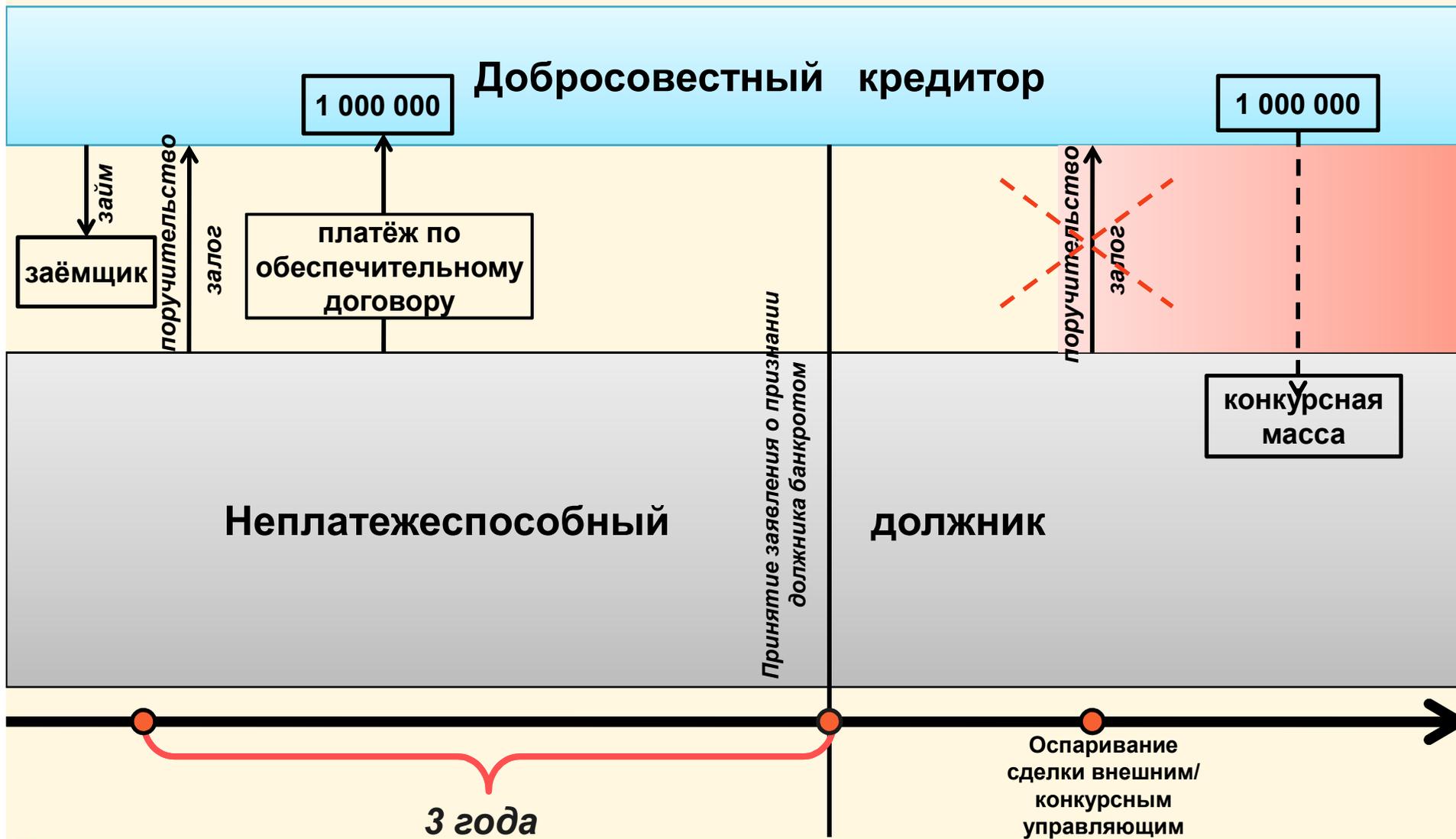


***Планирование хозяйственных сделок  
в условиях возможной  
неплатежеспособности***

## Общая характеристика «банкротных» сделок



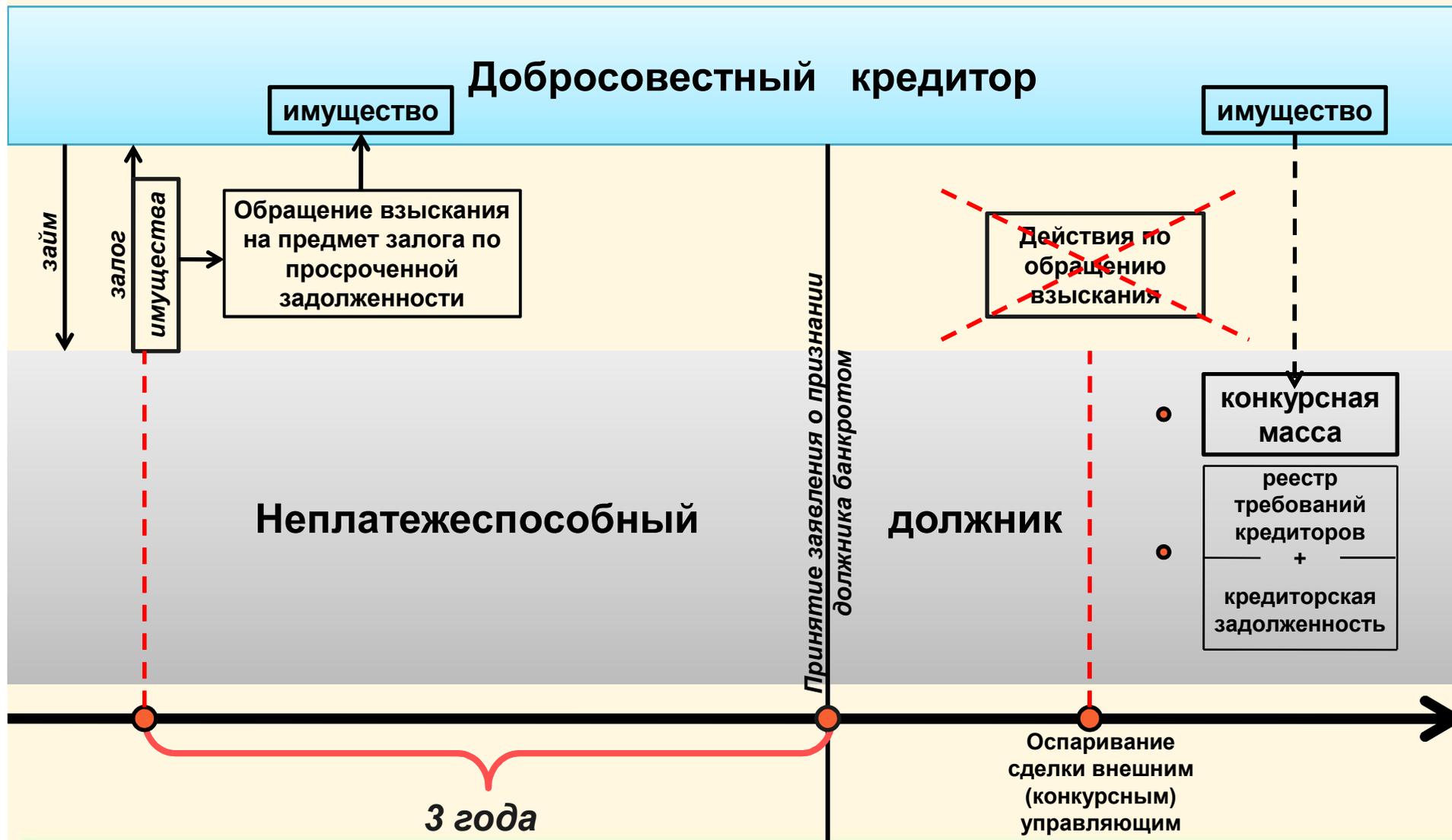
# Выплаты, полученные по поручительству третьего лица, могут оказаться неосновательным обогащением



## Факторы риска:

- отсутствие деловой цели (средство защиты: возмездность предоставляемого обеспечения, в т.ч. за счет кредитора);
- превышение размера принимаемых обязательств над размером активов должника;
- наличие у должника крупной по размерам просроченной задолженности;
- неведение должником хозяйственной деятельности;
- просрочка исполнения обязательств по займу на момент заключения договора поручительства (залога).

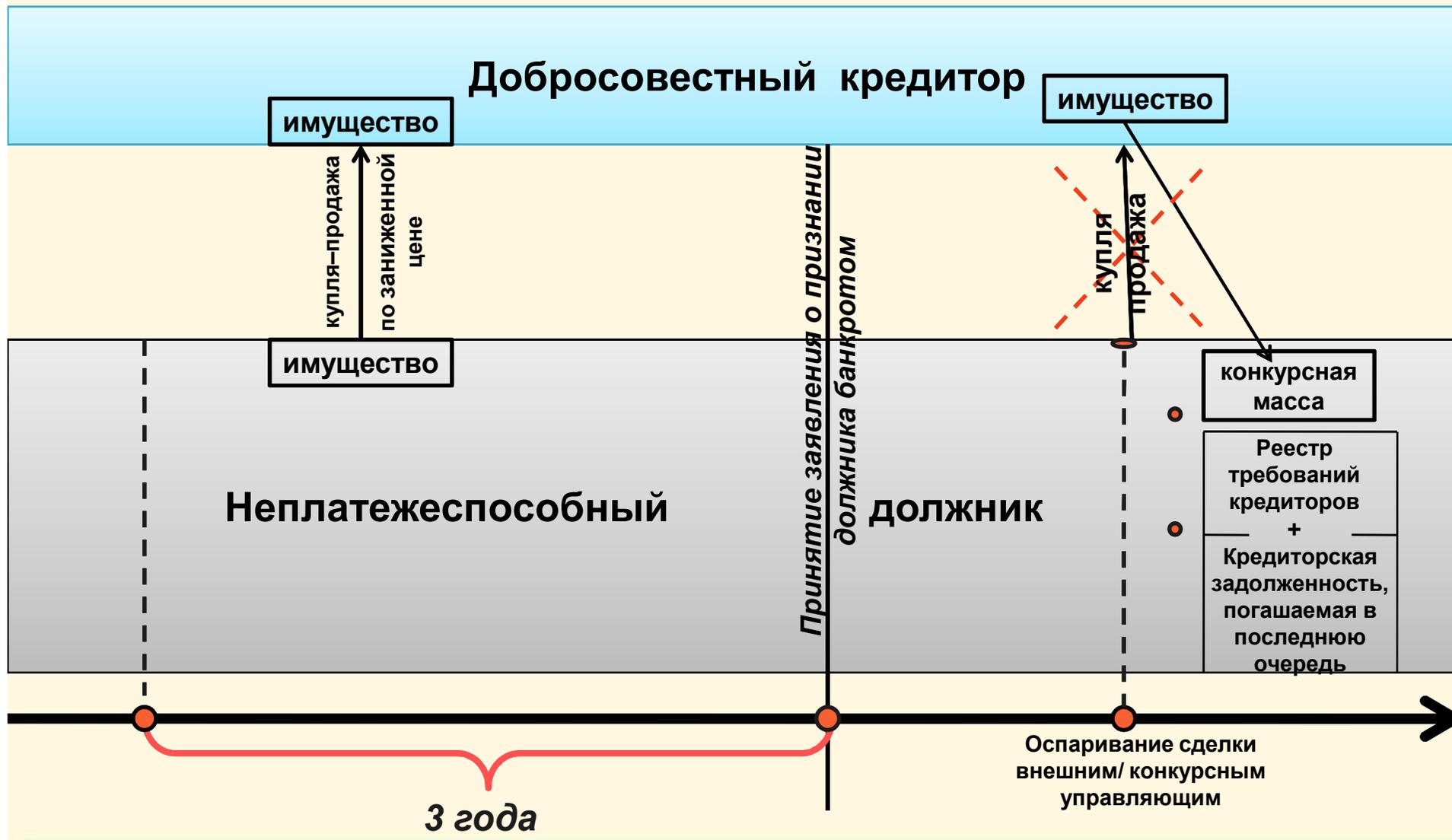
# Обращение взыскания на предмет залога по просроченной задолженности может оказаться незаконным



## **Меры должной осмотрительности:**

**проверка наличия у должника просроченной кредиторской задолженности при помощи картотеки арбитражных дел и банка данных исполнительных производств**

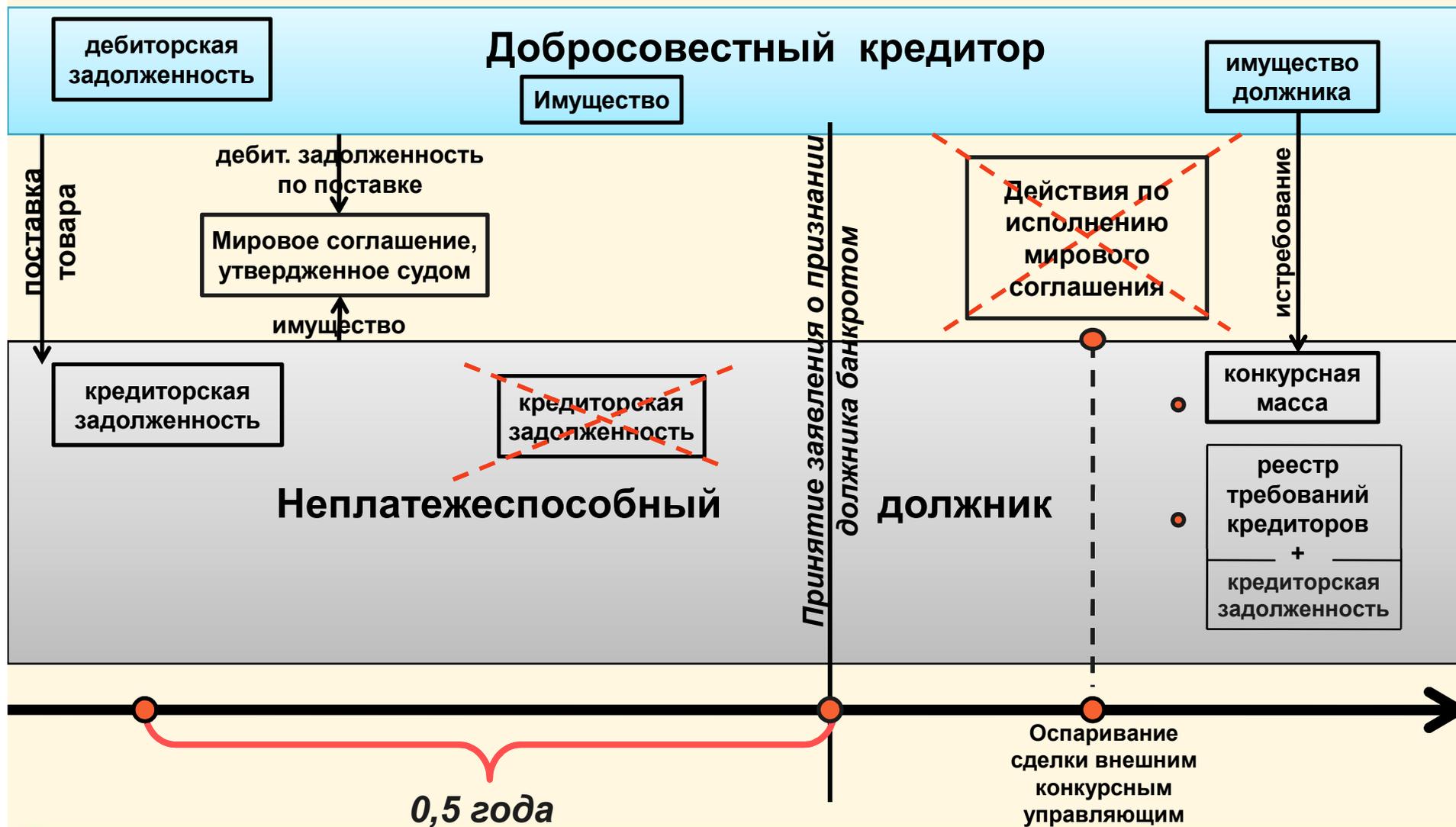
# Имущество, приобретённое у контрагента, может быть истребовано для возврата в конкурсную массу



## Меры должной осмотрительности:

1. максимально допустимое занижение цены - 25 % от рыночной стоимости ;
2. оплата наличными денежными средствами непосредственно на расчетный счет должника;
3. проверка наличия у должника просроченной кредиторской задолженности.

# Мировое соглашение с Должником не должно нарушать права 3-их лиц



## **Меры должной осмотрительности:**

- **стоимость приобретаемого имущества не должна быть больше размера дебиторской задолженности;**
- **проверка наличия у должника иной просроченной кредиторской задолженности при помощи картотеки арбитражных дел и банка данных исполнительных производств**

# Спасибо за внимание!

**Проскурин Олег Евгеньевич,  
Коваль Валерия Олеговна**

Консалтинговая группа «JBI Group»  
344019, г. Ростов-на-Дону,  
Ул. 14-я линия 46 а, 3 этаж  
Тел.: (863) 291-48-47, 291-42-41  
[info@jbi-group.ru](mailto:info@jbi-group.ru)