



ЛЕКСФОРТ

Проверка экономической обоснованности планов КДЛ по выходу из кризиса

lexfort.ru

Надежда Мазепова, сертифицированный практикующий судебный эксперт в области финансово-экономической и бухгалтерской экспертизы



Образование

Московская финансово промышленная академия

Специализация – Финансы и кредит, год окончания 2008.

● Контакты:



Повышение квалификации (сертификаты)

- Бизнес-планирование (PwS).
- Анализ больших объемов данных и интерактивная инфографика в Power BI.
- Подготовка эффективной управленческой информации.
- Эффективное бюджетирование, быстрый и точный результат.

Стаж и проектный опыт

Стаж практической работы в сфере финансов и экономики – 19 лет, из которых 10 лет в консалтинге.

За данный срок реализовано значительное количество экспертиз и заключений специалистов в области финансов и экономики. Основной объем проектов реализован в сфере банкротства, в том числе по вопросам:

- Определения периода и причин изменения финансово-экономического состояния;
- Определения наличия / отсутствия признаков преднамеренности и фиктивности;
- Вопросы даты наступления признаков объективного банкротства и причин наступления объективного банкротства

Защита от СО, если не подал на самобанкротство

Пункт 9 Постановления Пленума ВС РФ №53 от 21.12.2017г.:

- ☆ объективное банкротство наступило;
- ☆ у КДЛ имеется экономически обоснованный план выхода из кризиса;
- ☆ содержание плана и его исполнение разумно с точки зрения обычного руководителя в сходных обстоятельствах;
- ☆ КДЛ приложил усилия для реализации плана (то есть план фактически претворялся в жизнь).

Это позволяет добиться отказа в привлечении к СО за неподачу на самобанкротство. И может помочь защититься и в иных случаях.

Форма экономического плана – варианты



- ☆ Отдельный документ (комплекс документов) – **Постановление АС Уральского округа от 18.10.2019 по делу № А60-53220/2016.**
- ☆ Совокупность действий – переговоры, переписка с контрагентами и т.д.) – **Определение ВС РФ от 19.08.2021 по делу №А40-240402/2016, Определение ВС РФ от 21.05.2021 по делу №А19-4454/2017.**
- ☆ Совокупность действий – заключение и исполнение новых контрактов, участие в тендерах, переписка с кредиторами – **Постановление АС МО от 28.09.2021 по делу № А40-256344/2018.**
- ☆ Совокупность действий – заключение сделок (отступное) с кредитором-банком, предусмотренных меморандумом о намерениях – **Постановление АС МО от 04.07.2022 по делу № А40-303933/2018.**



Содержание экономического плана



В законе нет конкретных требований к содержанию и характеристикам плана.

Анализ практики показывает, что в плане должны быть:

- ☆ Фиксация первоначального состояния должника в состоянии кризиса и итогового состояния, которое должно стать результатом осуществления плана.
- ☆ Перечень мероприятий по оздоровлению Должника, сроки их проведения, ответственные лица, прогноз ожидаемого эффекта, влияние на финансовые показатели должника, источники инвестиций и т.д.
- ☆ График погашения задолженности.

Практика:

Постановление АС ПО от 30.05.2022 по делу № А72-15259/2018.

Постановление АС СЗО от 09.09.2021 по делу № А56-59602/2012.

Постановление АС МО от 20.11.2020 по делу № А40-228096/2017.



Критерии оценки бизнес-плана Oxford University



- ☆ 20% Бизнес идея
- ☆ 15% Рынок и конкуренты
- ☆ 20% Команда
- ☆ 15% Риски и предложения
- ☆ 20% Финансы
- ☆ 10% Презентация

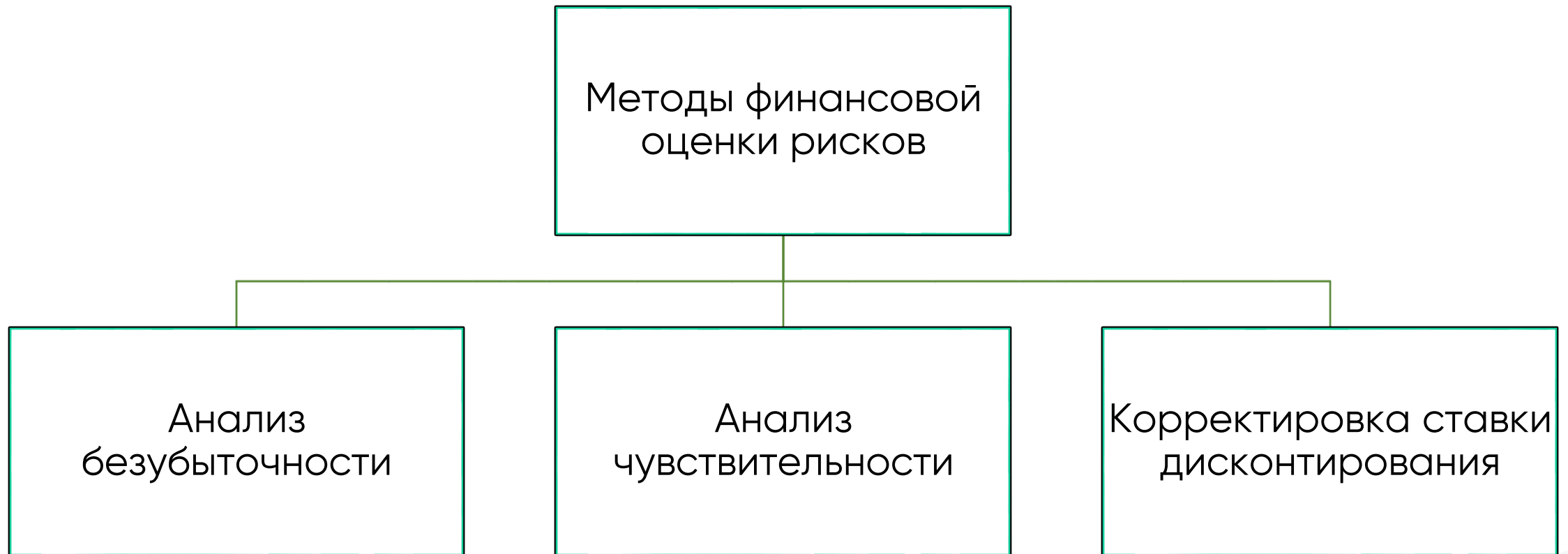


Оценка экономического плана

1. Шаг – План-фактный анализ
2. Шаг – Оценка финансовой эффективности – потенциальной и фактической



Анализ рисков прогнозирования



Примеры судебных дел



Дело А43-3081/2017. В привлечении к субсидиарной ответственности отказано. Потенциальный размер субсидиарной ответственности – 72 миллиона рублей. Основанием для отказа в привлечении к субсидиарной ответственности стали доводы из заключения эксперта, подготовленные специалистами нашей компании. Отсылка на заключение есть в материалах дела.

Дело № А81-10275-61/2017. В привлечении к субсидиарной ответственности отказано. В рамках дела о банкротстве было подготовлено заключение специалиста, которое сыграло важную роль в споре с АСВ о привлечении к субсидиарной ответственности. В результате в привлечении к субсидиарной ответственности было отказано в трех инстанциях, отсылки на доводы заключения были отражены в актах всех трех инстанция. Потенциальный размер субсидиарной ответственности – более 3,1 млрд рублей.





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

lexfort.ru