

# ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ ОТ СБЕРБАНКА

Андрей Амелин, управляющий директор, ДРПА

Размик Бабасян, директор проектов, ДРПА

Денис Котин, главный специалист, Уральский банк

# Культура банкротства 2025



## Фокус на эффективность

Расширяем горизонты. Торги иностранным имуществом в российском банкротстве Р. Бабасян

Торгуем без ошибок. Судебная практика Д. Котин

## Технологичность

Технологии Сбера в помощь управляющим Р. Бабасян

## Нетерпимость к мошенничеству

Мошенникам здесь не место!

Выявление фальсификаций А. Амелин

# РАСШИРЯЕМ ГОРИЗОНТЫ

## Продажа иностранного имущества в российском банкротстве

Размик Бабасян, директор проектов ДРПА



# «Драматическое» снижение цен



**Компания в ОАЭ**  
**10 000 акций**

**50** млн руб.

**0,7** млн руб.



**Дебиторка 189 ЮЛ**  
**по всему миру**

**1 050** млн руб.

**0,6** млн руб.



**Испания**  
**Апартаменты**

**24** млн руб.

**4** млн руб.

**Актуально и сегодня...**

...несмотря ни на что

# **Три ключевых вопроса**

Что продают?

Где продают?

Как оформляют покупку?

# Что продают?

**> 1000**  
объектов в  
продаже

Акции/Доли  
Дебиторка Недвижимость  
**Права требования**  
Ценные бумаги



# Продать акции в компаниях

- Оценка в отсутствие данных о финансовых показателях
  - Преимущественное право выкупа доли/акций по законодательству страны регистрации
  - Суд должен проверять права акционеров по иностранному законодательству
- 
- Президиум ВАС «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров о преимущественном праве приобретения акций закрытых акционерных обществ»  
25.06.2009 № 131 – реализация препправа через участие в торгах и согласие с максимальной предложенной ценой

# Продать недвижимость

- Обременение на территории иностранного государства
  - Кто и как будет регистрировать права на объект
  - Наличие спора с третьими лицами в иностранном государстве
- 
- Кейс: Постановление АС СКО 21.06.2021 по делу № А53-30102/2015 – Продажа виллы Парамонова во Франции  
Наличие конфликта между российским банкротством и действиями одного из кредиторов по поводу обращения взыскания на объект недвижимости (суды и арест во Франции)

# Или пригнать машину в Россию и продать ее здесь...

- Кейс А14-2843/2016 : банкротство Мавлянова
  - Пригнать автомобиль BMW530 Россию и передать АУ
  - Судебная неустойка – 100 000 руб. в день
- Сейчас пересматривается по вновь открывшимся обстоятельствам



# Где продают?

- В России на торгах в соответствии с Законом о банкротстве
- За рубежом
  - Вариант – за рубежом через российское исполпроизводство

# Общее правило – на торгах в России

- Кейс: А40-159607/2019 – банкротство Еганяна – продажа 50% во французских компаниях
  - Мотивировка суда – продажа во Франции – усложнение процедуры и дополнительные расходы
  - Ст.213.26 ЗоБ – иностранное имущество продается за рубежом по иностранному законодательству
  - Ст.111 ЗоБ – имущественные права продаются на торгах
  - Вывод суда: Ст.111 превалирует над ст.213.26
- Кейс: А53- 30102/2015 Банкротство Парамонова – утверждено положение о продаже в РФ с возможностью остановки торгов и принятия предложения иностранного покупателя

# Но можно и за рубежом

- Кейс: А40-153465/2016 (дело Барченкова) Определение СКЭС ВС РФ от 13.10.2022 №305-ЭС21-1719(2)

Аргументы ВС РФ:

- Сам АУ не может реализовать имущество
- Финансовый результат больше затрат (по оценке на момент привлечения)
- Использование российской ЭТП неэффективно для продажи имущества за рубежом
- Если стратегия продажи выгодна, АУ может по решению кредиторов отступить от Зоб

Привлечение иностранных юристов для обеспечения продажи имущества за рубежом

- Кейс: А51-3180/2019 Банкротство Дорохова – продажа квартиры в Австралии  
Суд признал обоснованным привлечение иностранных юристов для продажи из-за отсутствия компетенций у АУ

# Как оформляют?

- Иностранное производство по делу о банкротстве
- Иностранные судебные акты, принятые в связи с банкротством
  - о назначении АУ
  - о признании сделки недействительной
  - о привлечении к субсидиарной ответственности и др.
- Проще в странах, имплементировавших Типовой закон ЮНСИТРАЛ 1997
- Кейсы:
  - Naumets (Trustee) v Dorokhov [2022] FCA 748 (Австралия)
  - Allen v Derev & Anor [2023] EWHC 387 (Ch) (Великобритания)
  - Gaava v Sabadash [2024] (США)

# Naumets (Trustee) v Dorokhov [2022]

## FCA 748

## Федеральный суд Австралии

**Результат:** полномочия российского ФУ признаны в Австралии

**Регулирование:** Cross-Border Insolvency Act 2008

(имплементация Типового Закона ЮНСИТРАЛ 1997)

### STATUS-BASED CRITERIA

1. Российское банкротство = «иностранное производство»
2. Д. Наумец = «иностранный представитель» Должника
3. Подано в уполномоченный суд

### PROCEDURAL CRITERIA

1. Основное иностранное производство – Россия: наличие COMI в РФ не опровергнуто
2. В Австралии и других юрисдикциях банкротство не инициировано (аффидевит)
3. Признание российского банкротства не противоречит публичному порядку



# **Gaava v Sabadash**

**2:23-bk-15574-NB (14.05.2024)**

UNITED STATES BANKRUPTCY COURT, CENTRAL DISTRICT  
OF CALIFORNIA, LOS ANGELES DIVISION

Признание российского банкротства:

- не противоречит публичному порядку США, в т.ч. потому, что санкционные лица не будут являться единственными и главными бенефициарами
- как основной процедуры по принципу COMI

Ограничения на американского представителя: должен соблюдать публичный порядок США (санкции) при решении любых вопросов

# Трудности переводов и решение



## Владивосток 2000



**Агент  
в торгах**

## Агент в торгах (сервис Сбера)

- Продавец РФ, покупатель нерезидент
- Двуязычные договоры, консульская легализация
- Платежи через Иран и ОАЭ
- Полное сопровождение покупателя с видеофиксацией действий агента
- Участие в торгах ночью

**Портал-DA**



# Резюме

- Законом о банкротстве предусмотрены российские торги (даже для иностранного имущества)
- По ст.213.26 ЗоБ на основании отдельного определения суда продажа может проводиться с применением иностранного процессуального законодательства
- Опережающее регулирование ВС РФ – возможность продажи за рубежом при неэффективности российских торгов
- Порядок должен согласовываться кредиторами и утверждаться судом
- Для организации продажи и оформления – легализация российского АУ за рубежом с соблюдением санкционных ограничений

# РАСШИРЯЕМ ГОРИЗОНТЫ

## Продажа иностранного имущества в российском банкротстве

Размик Бабасян, директор проектов ДРПА

СБЕР | Portal DA



# ТОРГУЕМ БЕЗ ОШИБОК

## Судебная практика

Денис Котин, главный специалист, Уральский банк

Нашу жизнь характеризует одна фраза: «Так дальше жить нельзя». Вначале мы ее слышали от бардов и сатириков, потом от прозаиков и экономистов, теперь от Правительства...

Михаил Жванецкий, 1 янв. 1989 г.

Ключевая ставка в среднем в 2025 году составит 20,0-22,0% годовых... годовая инфляция снизится до 4,0 - 4,5%...

Из пресс-релиза Банка России, 27 сен.2024 г.

# «Межвременное» дисконтирование (1)

## Формула дисконтирования денежных потоков

$$DCF = \sum_{i=1}^n \frac{CF_i}{(1+r)^i}$$

DCF – дисконтированный денежный поток

CF – денежный поток в период времени  $i$

$r$  – ставка дисконтирования (норма дохода)

$n$  – количество временных периодов

# «Межвременное» дисконтирование (2)

**-9** млн руб./2 года

25 млн руб.  
17.10.2024



20 млн руб.  
17.10.2025



16 млн руб.  
17.10.2026



# Недоступные инструменты

## Размещение средств конкурсной массы в финансовых активах, криптовалютах, депозитах

Постановление 8 ААС  
от 06.02.2024 № А70-15623/2019

ведение экономической деятельности финансовым управляющим вместо должника противоречит его целям и задачам

Закон о банкротстве

отсутствие порядка выбора кредитной организации и «лимита риска» на управление денежными средствами конкурсной массы

# «Межвременное» дисконтирование (3)

## Для кого это важно?

Кредиторы

Арбитражные управляющие

Общество в целом

## Как снизить отрицательное влияние дисконтирования?

Быстрое проведение торгов

~~Оспаривание сделок~~

~~Субсидиарная ответственность~~

# ТОП ошибок торгов в банкротстве

Неправильное  
формирование  
лотов

Нарушение  
преимущест-  
венного  
права

Продажа по  
заниженной  
цене

Недосто-  
верное  
описание  
лота

Время для  
подачи  
заявок

Заинтересо-  
ванные по  
отношению к  
АУ участники

# Начальная цена реализации

С точки зрения дисконтирования лучше  
прекратить спор о начальной цене  
признанием иска

Начальная продажная цена  
не гарантирует максимальную выручку,  
она лишь создает условия для торгов

*Постановление АС УО от 21.06.2024, N А07-9821/2021*



# Состав лотов

**ВМЕСТЕ**

Функциональная связь объектов

Общее хозяйственное назначение объектов

Экономическая целесообразность совместной продажи

Правовая определенность в использовании имущества

**ОТДЕЛЬНО**

Объекты могут существовать и эксплуатироваться отдельно

Нарушается преимущественное право покупки

# Вместе

ЛОТ: станки, трансформаторы, краны, печи, прессы, установки горизонтального литья, вентиляторные установки и др.

*Постановление АС УО от 20.09.2019 № А60-17028/2017*

ЛОТ: 846 объектов гражданских прав (ликвидное и неликвидное имущество)

*Постановление АС ЗСО от 22.03.2023, № А03-11308/2015*

# Отдельно

ЛОТ: водопровод, водонапорные башни, сети водоотведения

*Постановление АС УО от 28.05.2020 № А71-22164/2017*

ЛОТ: более 4 000 объектов (ликвидное и неликвидное имущество)

*Постановление АС ЗСО от 25.10.2023 № А56-370/2020*

# Изменение состава лотов

Изменение состава лотов после проведения первых/ повторных торгов – тема для дискуссии

Допускается  
незначительное изменение  
лота накануне публичного  
предложения

*Постановление АС УО от 16.02.2024, №  
А50-16153/2017*

Изменение состава лотов  
после повторных торгов  
должно сопровождаться  
публикацией в «Коммерсанте»

*Постановление АС ЗСО от 19.04.2023, № А75-  
3584/2017*

# Описание лотов

Организатор торгов обязан предоставлять участникам торгов полную информацию о реализуемом имуществе (ст. 110 Закона о банкротстве)

*Определение Конституционного Суда РФ от 30.11.2021 № 2512-О*

**Кейс:** продажа запчастей вместо с/х техники

*Постановление АС УО от 28.08.2024 № А34-7667/2017*

**VS**

**Кейс 1:** продажа квартир под видом дебиторки

*Определение ВС РФ от 13.07.2023 № 305-ЭС23-5030*

**Кейс 2:** продажа арестованного бизнес-центра

*Определение ВС РФ от 05.06.2023 № 305-ЭС20-14249*



# «Неожиданные» кейсы

О возможности участия в торгах через агента

*Постановление АС УО, 29.08.2024, А07-8156/2020*

О праве требования корпоративного одобрения на этапе торгов

*Определение ВС РФ от 04.03.24 № 310-ЭС23-16883*

О сроке приема заявок на торгах путем публичного предложения

*Постановление 8 ААС от 18.01.2024 N 08АП-13406/2023*

«Новинки»  
2023/2024

# «Долгожданные» кейсы

**О возврате задатка единственному участнику**

*Определение ВС РФ от 29.06.23 № 307-ЭС21-13921*

**«Новинки»  
2023/2024**

**О манипулировании ценой на торгах и «отсечении» добросовестных участников**

*Определение ВС РФ от 26.10.2023 № 308-ЭС22-17506(4,5))*

**О преимущественном праве покупки**

*Постановление Конституционного суда РФ от 16.05.2023 N 23-П*

# «Межвременное» дисконтирование (4)

Когда оспаривать начальную цену?

Никогда

Когда начинать торги?

Как только выполнены все условия для старта

Когда оспаривать положение о торгах / торги?

Для предотвращения мошенничества

Когда перечислять деньги кредитору?

Сразу после поступления выручки от торгов

# КОТИН ДЕНИС НИКОЛАЕВИЧ

ГЛАВНЫЙ СПЕЦИАЛИСТ

УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С  
ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
ОТДЕЛ ПО СОПРОВОЖДЕНИЮ  
ПРОЦЕДУР БАНКРОТСТВА И  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА  
УРАЛЬСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК

*DNKOTIN@SBERBANK.RU*

*+7 (995) 742-78-69*



СБЕР | Portal DA



# ТОРГУЕМ БЕЗ ОШИБОК

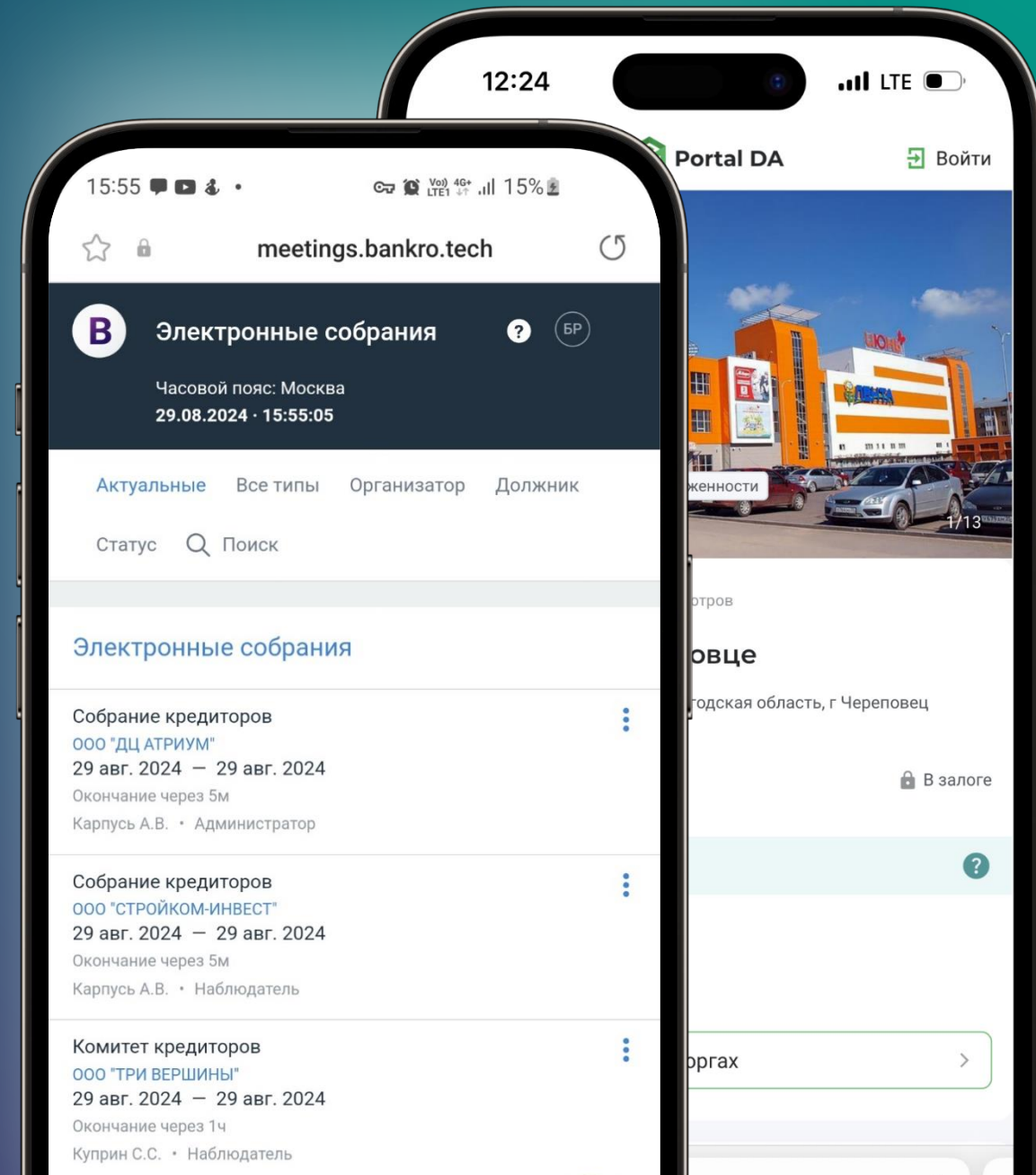
## Судебная практика

Денис Котин, главный специалист, Уральский банк

# ВНЕДРЯЕМ ТЕХНОЛОГИИ

## Инструменты от Сбера

Размик Бабасян, директор проектов, ДРПА



**Банкротство – это дорого и долго!  
И только быстрое максимальное  
погашение делает кредитора  
счастливым...**

Важно продавать быстро и дорого

Р. Бабасян

# Доступные инструменты

## Электронные собрания

чтобы принимать решения быстро и дешево

## Портал-DA

чтобы продавать быстро и дорого

## Агент в торгах

чтобы помогать тем, кто хочет купить, но не знает, как



# Электронные собрания

# bankro.tech



**700+**  
дел о банкротстве

**4 800+**  
комитетов и собраний  
проведено

**2,3** тыс.  
пользователей

**bankro.tech** ВЫБЕРИТЕ НАПРАВЛЕНИЕ ▾ ПРОДУКТЫ ▾ +7 (800) 600-92-63  
info@bankro.tech

О нас База знаний Новости Библиотека План развития Тарифы FAQ Контакты

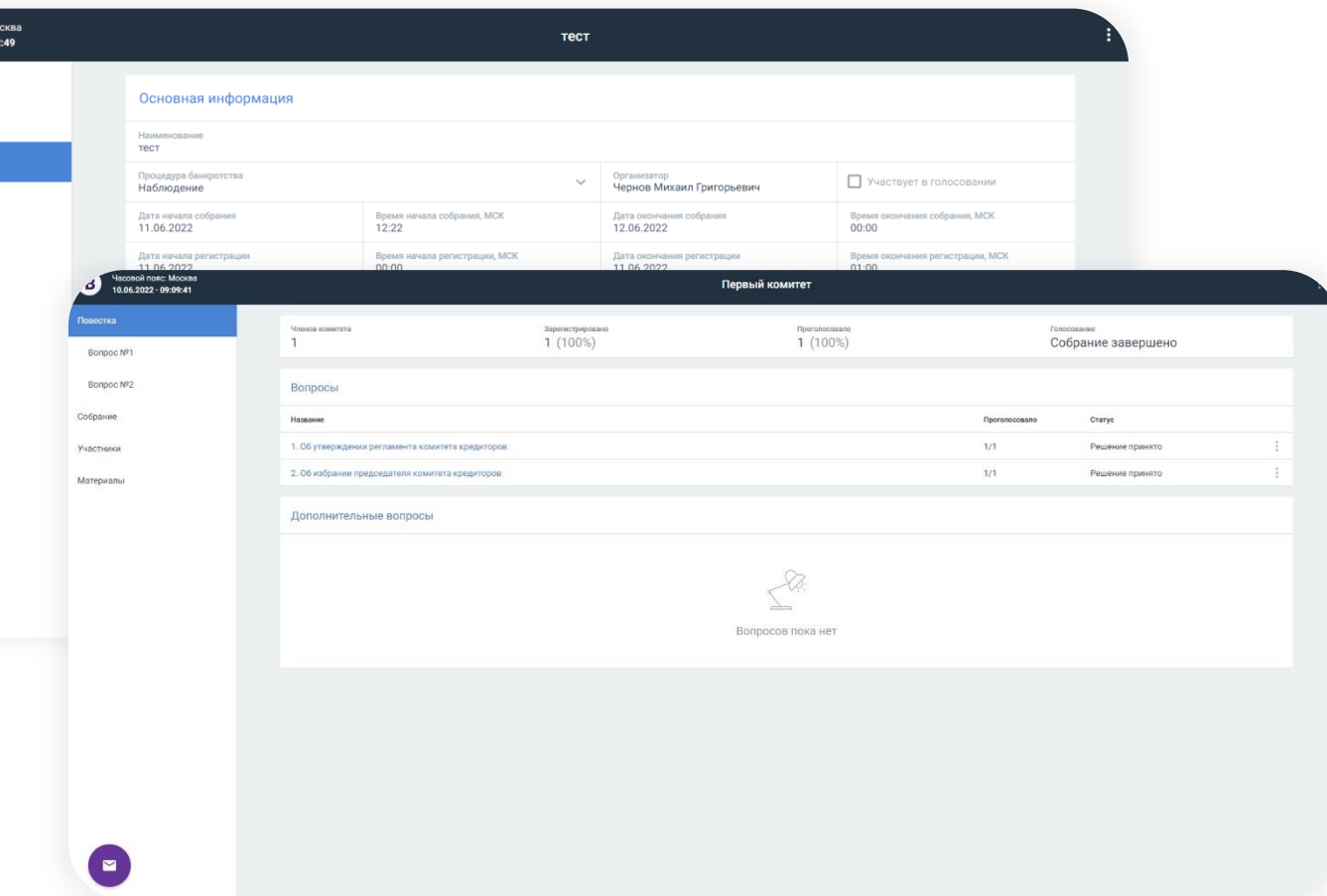
## ЭЛЕКТРОННЫЕ СОБРАНИЯ

- Проводите собрания и комитеты кредиторов онлайн всего **за 15 минут** в специализированном **российском ПО**, не имеющем аналогов
- При банкротствах **граждан и юридических лиц**
- Результаты голосования **легитимны** (ст. 181.2 ГК РФ, п.8. ст. 213.8 ЗоБ)
- **Без ограничения количества** участников
- Возможность проводить **неограниченное количество** собраний по каждому делу

Минцифры России | Входит в реестр российского ПО

# bankro.tech

## Электронные собрания



**В полном соответствии  
с законодательством**

Входит в реестр отечественного ПО

Участие в собрании не больше 10 минут



# Федеральный стандарт



Форма

Способ участия

ЗАСЕДАНИЕ

Непосредственное (очное) присутствие

Дистанционное участие

Непоср. присутствие с возм-ю дистанц. участия

ЗАОЧНОЕ  
ГОЛОСОВАНИЕ

С исп. бюллетеней на бумажном носителе

Электронное голосование

# Обучающие материалы



20 минут  
на обучение

5

понятных  
видеороликов



<https://bankro.tech/knowledge-base>

The screenshot shows the 'БАЗА ЗНАНИЙ ПО ПРОДУКТУ' (Knowledge Base by Product) page on the bankro.tech website. The page features a dark blue header with the bankro.tech logo, navigation menus for 'ВЫБЕРИТЕ НАПРАВЛЕНИЕ' and 'ПРОДУКТЫ', and contact information: '+7 (800) 600-92-63' and 'info@bankro.tech'. The main content area is titled 'БАЗА ЗНАНИЙ ПО ПРОДУКТУ' and displays three video thumbnails with play buttons and video counts:

- Участник собрания**: 2 видео. Thumbnail text: 'РЕГИСТРАЦИЯ ДЛЯ УЧАСТНИКА'.
- Организатор собрания**: 5 видео. Thumbnail text: 'СОЗДАЕМ СОБРАНИЕ!'.
- Комитеты кредиторов**: 6 видео. Thumbnail text: 'Дистанционный комитет кредиторов - это ключевой инструмент в ин-лайн формате'.

# Старая практика

- Определения АС Хабаровского края А73-19381/2021 от 25.10.2022 и А73-4394/2022 от 27.10.2022
- Акты АС города Москвы и 9 ААС А40-214925/2020 от 23.12.2022
- Определения АС Новосибирской области А45-877/2019 от 06.06.2023 и А45-33959/2018 от 22.05.2023
- Постановление 7 ААС А45-33959/2018 от 07.07.2023

# Новая практика



Постановление 6 ААС от 14.03.2024 № А73-10014/2023

Определение ВС РФ от 24.05.2024 № 303-ЭС24-6579

Основания отмены решения собрания – нарушение прав участников дела или выход за пределы компетенции собрания.

Проведение в электронной форме собраний кредиторов не противоречит законодательству.

Экономия не только конкурсной массы, но и средств кредиторов

# Проведение собраний



2 минуты  
на регистрацию

до 20 минут  
на организацию собрания



<https://meetings.bankro.tech/>

Часовой пояс: Москва  
29.08.2024 - 17:36:49

Электронные собрания

8 (800) 600 92 63  
ПН - ПТ с 09 до 18 МСК

Актуальные Все типы Организатор Должник Статус Поиск

### Электронные собрания

Тип собрания	Должник	Дата начала	Дата окончания	Организатор	Роль	Статус
Собрание кредиторов	ООО "ФАБРИКА-СМИРНОВ"	29.08.2024	29.08.2024	Горбачева Н.В.	Администратор	Окончание через 24м
Комитет кредиторов	ООО "СТРОИТЕЛЬ"	29.08.2024	29.08.2024	Косилова О.П.	Администратор	Окончание через 24м
Комитет кредиторов	ООО "ДИОНИС"	29.08.2024	29.08.2024	Лютюв С.В.	Наблюдатель	Окончание через 2ч
Собрание кредиторов	ГОЛОСОВ Г.В.	29.08.2024	30.08.2024	Чернов М.Г.	Администратор	Окончание через 18ч
Комитет кредиторов	ООО "СТРОИТЕЛЬ"	29.08.2024	30.08.2024	Косилова О.П.	Администратор	Окончание через 23ч
Собрание кредиторов	ЗАО "ПРИМ-ИНВЕСТ"	30.08.2024	30.08.2024	Билюченко Г.С.	Администратор	ПРОВЕРЬТЕ ЧЕК-ЛИСТ Начало 30.08.2024 05:00
Комитет кредиторов	ООО "САХАЛИНСКАЯ МЕХКОЛОННА №68"	30.08.2024	30.08.2024	Телков О.А.	Администратор	НОВАЯ ЗАЯВКА Начало 30.08.2024 09:00
Комитет кредиторов	ООО "ВЕНТОН-МЕДИКАЛ"	30.08.2024	30.08.2024	Рычков А.М.	Наблюдатель	ЗАРЕГИСТРИРОВАНО 2 / 3 Начало 30.08.2024 10:00
Собрание кредиторов	ООО "ТЕХНОЛИНИЯ"	30.08.2024	31.08.2024	Билюченко Г.С.	Администратор	ПРОВЕРЬТЕ ЧЕК-ЛИСТ Начало 30.08.2024 12:00
Собрание кредиторов	ООО "ЯСЕНЬ"	30.08.2024	30.08.2024	Шубин Б.Н.	Администратор	ЗАРЕГИСТРИРОВАНО 1 / 14 Начало 30.08.2024 12:00
Комитет кредиторов	АО "АНТИПИНСКИЙ НПЗ"	30.08.2024	30.08.2024	Сичевой К.М.	Наблюдатель	ПРОВЕРЬТЕ ЧЕК-ЛИСТ Начало 30.08.2024 12:00
Собрание кредиторов	КОСТИН Н.А.	30.08.2024	30.08.2024	Стародубцев А.В.	Администратор	ЗАРЕГИСТРИРОВАНО 2 / 4 Регистрация открыта до 30.08.2024 10:00
Комитет	ООО "ГРАДАТИМ"	30.08.2024	30.08.2024	Соколов Н.Р.	Администратор	НОВАЯ ЗАЯВКА

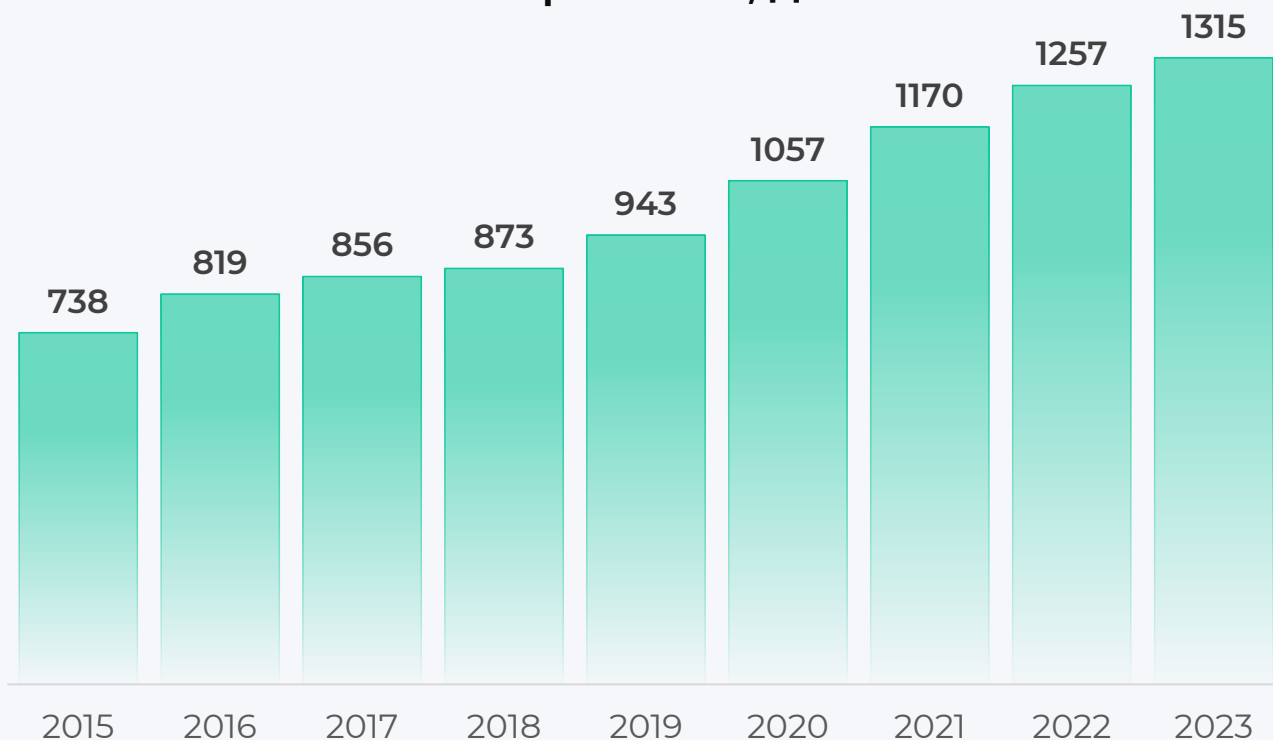


# Портал-DA

# Длительность процедуры банкротства



Средняя длительность процедуры  
банкротства\*, дней



**+7,5%**

Средний прирост  
длительности процедуры  
банкротства год к году

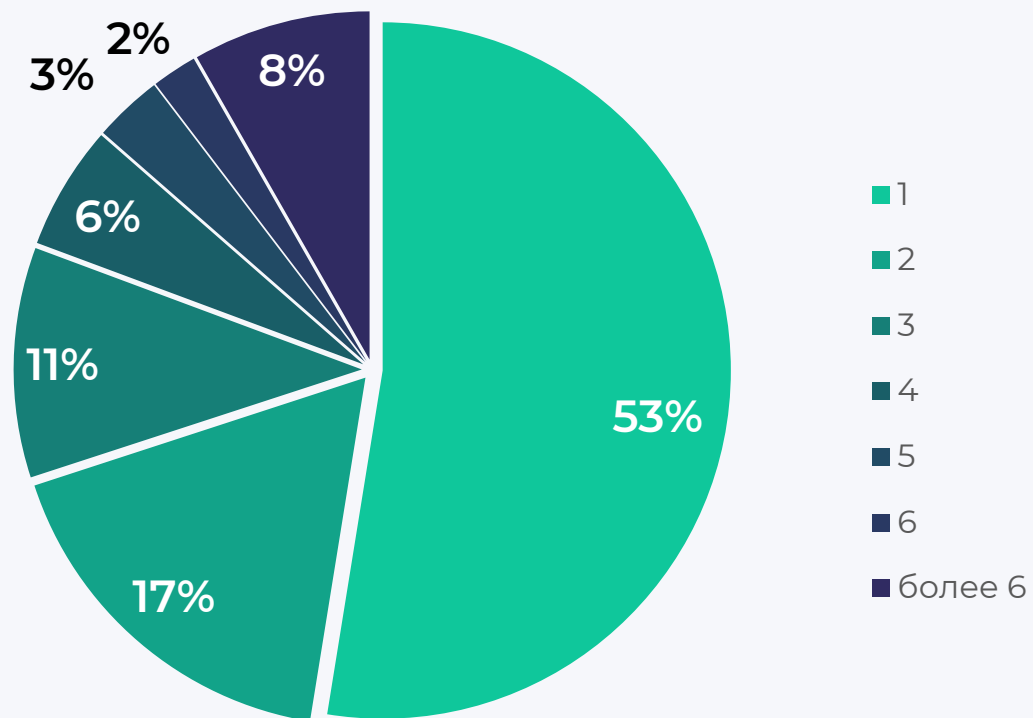
**4 года**

Средней срок процедуры  
банкротства больше 1000  
дней

\* Средняя статистика по рынку залогового имущества

# Низкая конкуренция в торгах по банкротству

Доля продаж по количеству участников на  
последних торгах в 2024 году\*, %

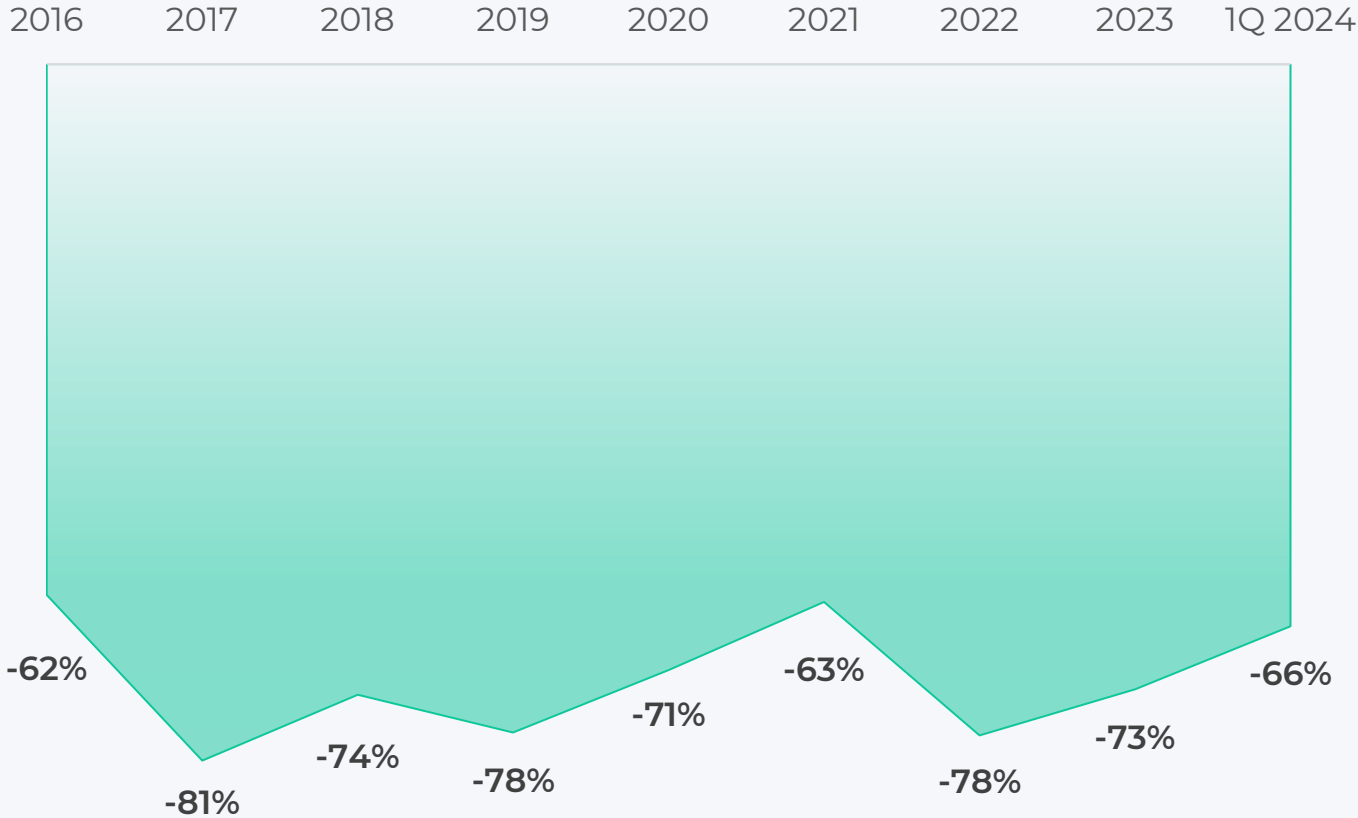


**В 53% торгах**  
Заявку подает один  
участник

# ДИСКОНТЫ

ОТ ИЗНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ

Дисконты в торгах\*, дней



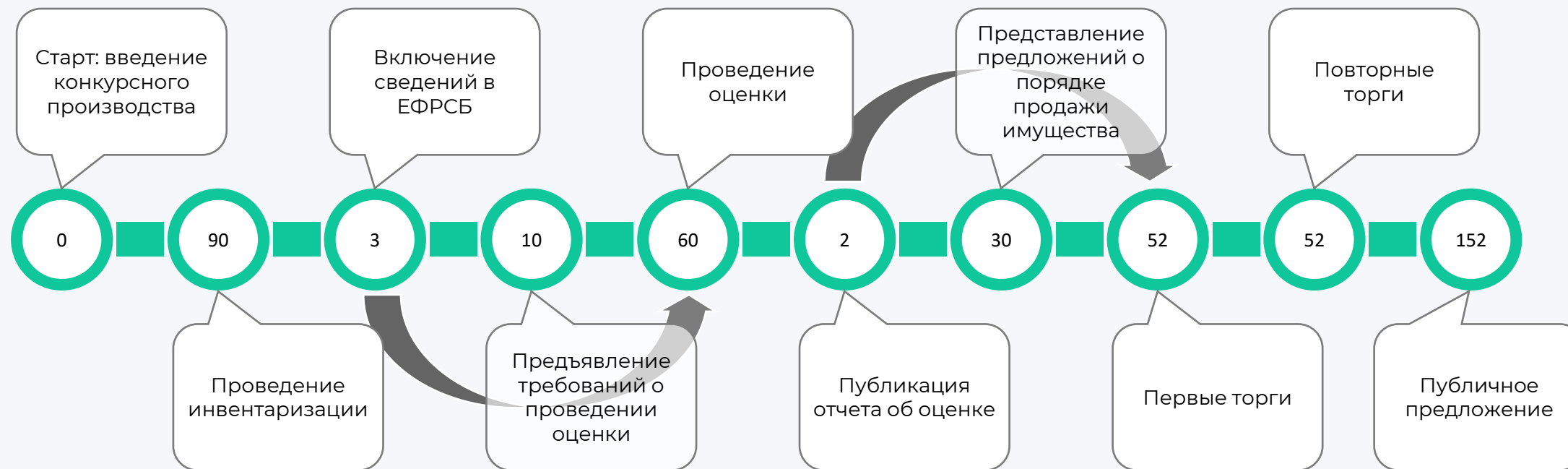
**Более 60%**

Стоимости возврата было  
недополучено от  
реализации ПА

\* Средняя статистика по рынку залогового имущества

# Timeline

## банкротства



1. Кооперация кредиторов и АУ
2. Параллельные процессы
3. Не спорить с оценкой

# Положение о реализации

Приложение 49. Проект типового положения о порядке, сроках и условиях продажи имущества, находящегося в залоге у ПАО Сбербанк

Согласовано
Конкурсным/финансовым управляющим [наименование должника]
Утверждено
Конкурсными кредиторами, требования которых обеспечены залогом

Положение  
о порядке, сроках и условиях продажи имущества  
[наименование должника], находящегося в залоге у ПАО Сбербанк<sup>1</sup> [и  
1

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет порядок, сроки и условия продажи имущества [Полное Наименование или Фамилия Имя Отчество должника-банкрота] (далее – Должник), находящегося в залоге у ПАО Сбербанк (далее – Имущество) [и \_\_\_\_\_] (при наличии указывается иной залогодержатель) (далее – Залогодержатель/Залогодержатели или Конкурсный кредитор/Конкурсные кредиторы).

<b>1.2. Общие условия проведения торгов</b>	
1.2.1. Состав лота <sup>2</sup>	
1.2.2. Актуальная начальная цена реализации Имущества, Р	
1.2.3. Форма проведения торгов	
1.2.4. Форма представления предложений о цене	
1.2.5. Последовательность торгов	
1.2.6. Организатор торгов	
1.2.7. Вознаграждение организатора торгов	
1.2.8. Электронная торговая площадка	
1.2.9. Порядок и условия обеспечения сохранности Имущества	
1.2.10. Сведения о размещении информации о торгах на Portal-DA.ru	
<b>1.3. Условия первых торгов</b>	
1.3.1. Начальная цена реализации Имущества, рублей	
1.3.2. Задаток	
1.3.3. Шаг аукциона	
<b>1.4. Условия повторных торгов</b>	

## #КАКВСБЕРЕ

Для получения шаблона Положения о реализации, которое используется в Сбербанке, напишите на почту:

[portal\\_da@sberbank.ru](mailto:portal_da@sberbank.ru)



# Portal DA

Маркетплейс бизнес-активов  
и залогового имущества

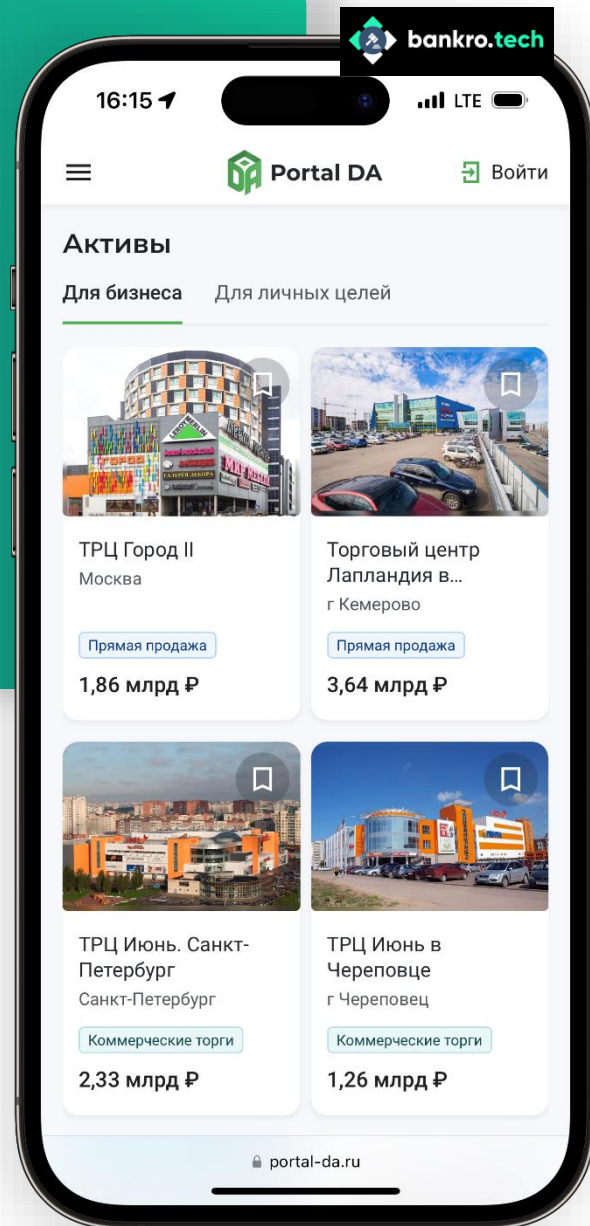
1. По всей территории РФ и за рубежом
2. Любые типы активов
3. Прямая сделка или торги (интеграция с 16 ЭТП)

**61** млрд ₽  
Объем сделок

**152** тыс.  
MAU

**5** тыс.  
Продавцов

**233** тыс.  
Инвесторов





# Portal DA

уже используют

300+

Отраслевые компании  
и частные инвесторы

61

Федеральные  
и региональные банки

35

Государственные  
структуры

2703

Арбитражные  
управляющие и СРО



# Portal DA

функционал



1. Полная информация об активе

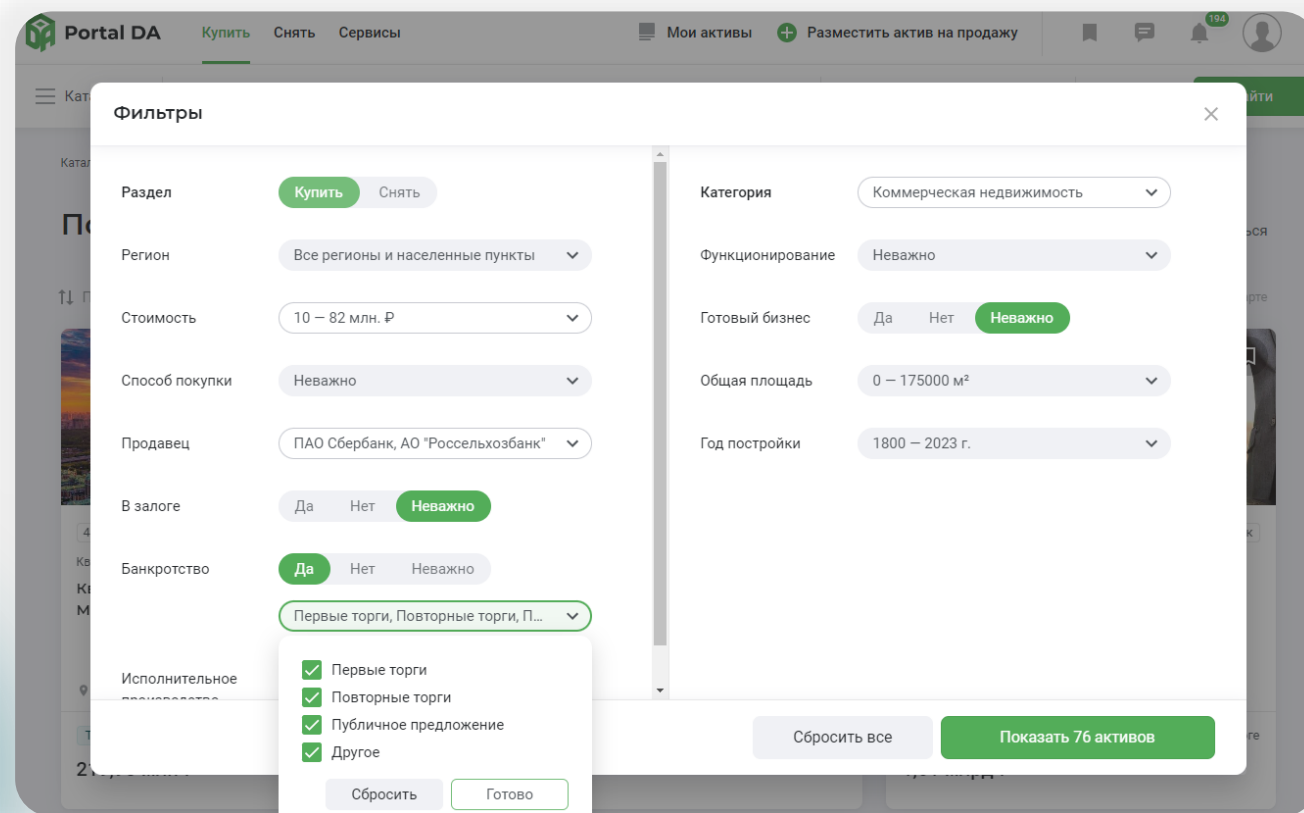
The screenshot displays the Portal DA interface for a real estate listing. The main content area features a large image of a modern apartment complex at sunset, with a text overlay: "Возможна покупка прав по задолженности". The listing title is "Квартира 306.5 м² ЖК «Долина Сетунь» г. Москва". Below the title, the address "119285, г Москва, ул Минская, д 2, кв 202" and a "На карте" link are visible. The listing includes a price tag of "466186", a date of "03 августа 2023", and a view count of "728". There are icons for printing, sharing, and adding to favorites. The right sidebar contains a "Торги в банкротстве" section with a countdown timer "6 дней 4 часа до конца приема заявок" and a current price of "219,98 млн ₽". It also features buttons for "Купить с помощью агента" and "Получить кредит". Below this is a section for "Торги на площадке Альфалот" with a link to "Информация о торгах". At the bottom of the sidebar, there are buttons for "Показать телефон" and "Чат", and contact information for "Елтаренко Мария Ивановна" and "ПАО Сбербанк" with "3574 актива".

# Portal DA

функционал



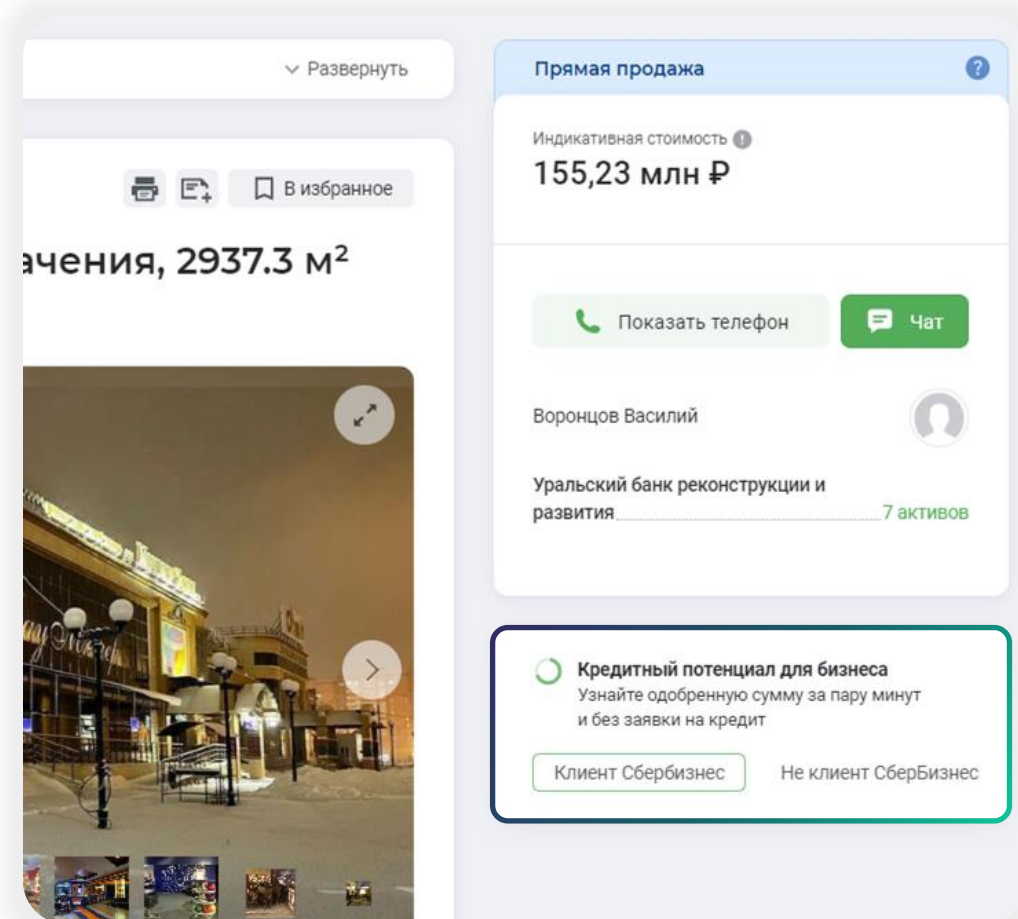
1. Полная информация об активе
2. Подробная система фильтров



# Portal DA

## функционал

1. Полная информация об активе
2. Подробная система фильтров
3. Расчет кредитного потенциала для бизнеса





# Portal DA


## функционал

1. Полная информация об активе
2. Подробная система фильтров
3. Расчет кредитного потенциала для бизнеса
4. Упрощенная регистрация через Госуслуги



 Войти по Сбер ID

 Войти по СберБизнес ID

 Войти через Госуслуги

# Portal DA

## функционал

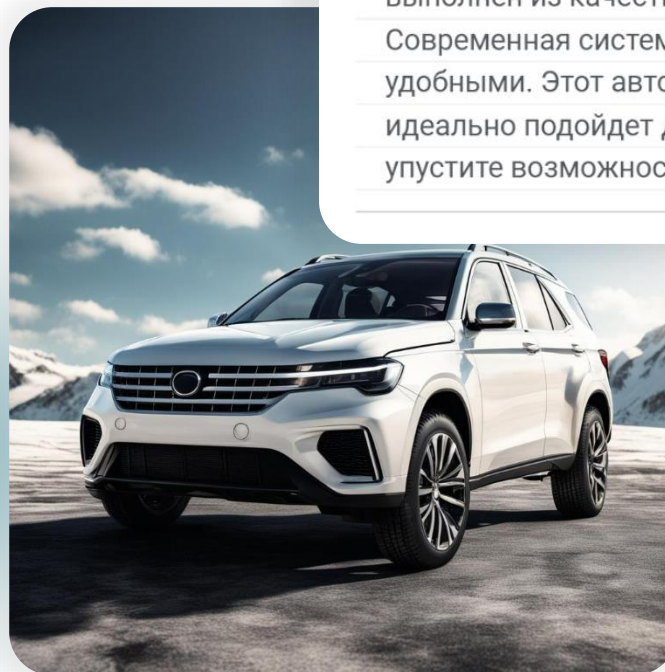
1. Полная информация об активе
2. Подробная система фильтров
3. Расчет кредитного потенциала для бизнеса
4. Упрощенная регистрация через Госуслуги
5. Генерация описания актива с GigaChat



Создать с GigaChat



Этот автомобиль — идеальное сочетание стиля и практичности. Внедорожник 2018 года в белом цвете привлекает внимание своей элегантностью и изысканностью. С пробегом 15000 км автомобиль находится в отличном техническом состоянии и готов к эксплуатации. 2.0-литровый двигатель работает на бензине и обеспечивает достаточную мощность для комфортной езды и за его пределами. Благодаря своим характеристикам, этот автомобиль легко справляется с дорожными условиями и способен преодолевать любые препятствия. Интерьер выполнен из качественных материалов, что обеспечивает комфорт и уют во время поездки. Современная система навигации и мультимедийный центр делают поездки еще более удобными. Этот автомобиль — отличный выбор для тех, кто ценит качество, надежность и стиль. Идеально подойдет для семейных поездок, путешествий или просто для комфортной езды. Не упустите возможность стать обладателем этого прекрасного автомобиля!



# DataRoom

Безопасное цифровое пространство  
для обмена конфиденциальными данными

1. Обмен данными по активу с клиентами без посещения офиса
2. Возможность обмена файлами до 1 Тб
3. Гибкая система ролей, контролирующие конфиденциальность

Импортозамещение

Сокращение трудозатрат







Сокращение фин. затрат

Ускорение продажи имущества

## DataRoom

Мои документы

### Главная

	Папка №1 Документы	13 августа 2024 в 14:26
	Папка №2 Сканы	30 июля 2024 в 16:06
	Аудит Результаты и решения	30 июля 2024 в 16:43
	Недвижимость 23 23142343423	16 августа 2024 в 11:47
	Транспорт Список и каталоги	30 июля 2024 в 14:48
	Договор Подписант ФИО	14 августа 2024 в 12:50

# ЭКСКЛЮЗИВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ



# Самостоятельный путь участника торгов



# Агент в торгах

Онлайн-сервис,  
который помогает быстро и легко принять  
участие в торгах на любой электронной  
торговой площадке

- Экономит время и деньги
- Минимизирует риски ошибок
- Выполняет большинство действий за клиента (готовит документы, формирует и подает заявку, принимает участие в торгах и т.д.)



Надежность  
и конфиденциальность



Гарантированный  
допуск к участию



Аккредитованы  
на 50+ площадках



# Агент в торгах

2023-2024

Приняли участие в

**877** торгах

Приобрели имущество в

**518** торгах



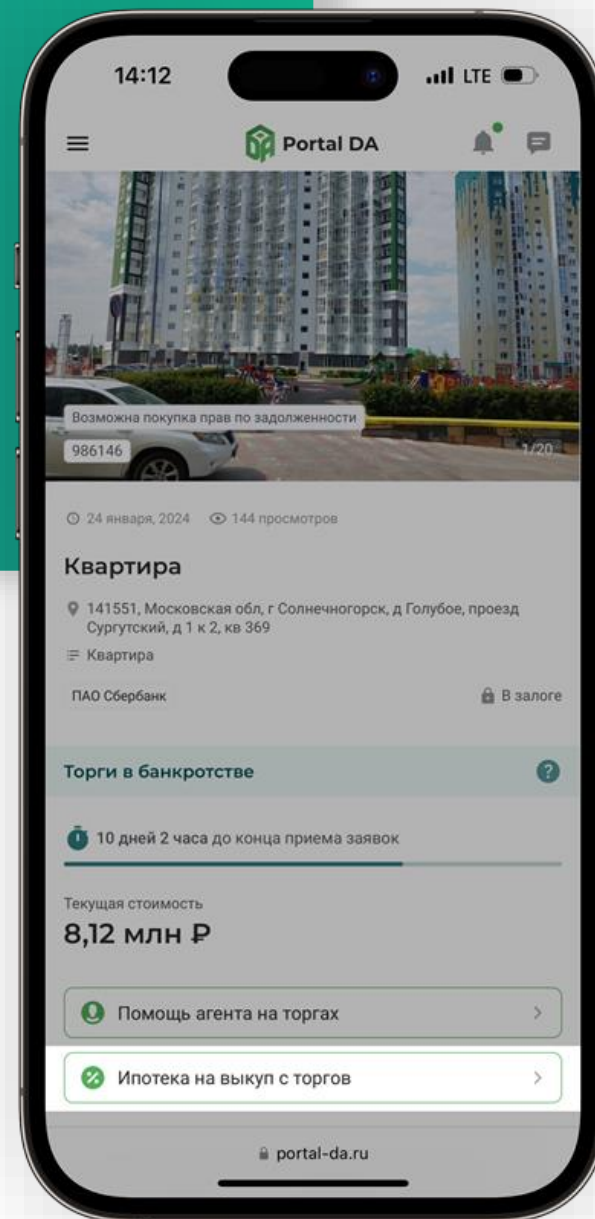
# ИПОТОРГ

## ипотека на выкуп с торгов по банкротству

1. Доступен по залогам Сбера (Жилая недвижимость)
2. Безопасная сделка через аккредитив
3. Можно подать заявку через Portal DA

Сумма кредита до **100 млн ₽**  
Первоначальный взнос от **10%**  
Срок кредита до **30 лет**

- Документы собирает арбитражный управляющий
- Не требуется дополнительная оценка жилья
- Снимаются все ограничения и обременения
- Прозрачная процедура торгов
- Минимизированы риски оспаривания сделки

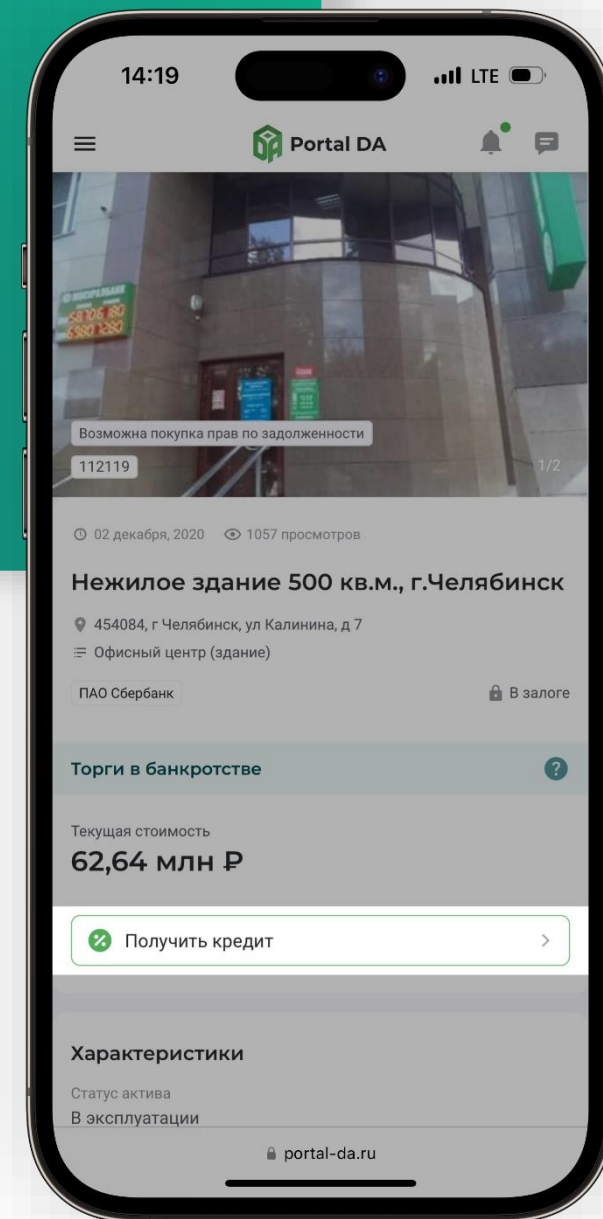


# Кредит

## на выкуп с торгов для ЮЛ

1. Доступен по залогам Сбера
2. Безопасная сделка через аккредитив
3. Можно подать заявку через Portal DA

<b>Заемщик:</b>	ЮЛ, ИП (без действующих обязательств в Банке)
<b>Актив:</b>	недвижимость, оборудование как комплексный объект, транспорт
<b>Сумма кредита:</b>	до 700 млн Р
<b>Срок кредита:</b>	до 3 лет
<b>Собственное участие:</b>	не менее 30% стоимости приобретаемого имущества
<b>Залог:</b>	приобретаемое на торгах имущество
<b>График платежей:</b>	равными платежами (возможно balloon payment)



# Результаты

# Сократили время

на организацию и участие в собраниях и комитетах

**-91,75%**

**4 часа → 20 минут**

# Сократили срок в торгах по банкротству



За 3 года на

**-16,59%**

**235** дней

2021 год



**196** дней

2024 год



# Увеличили

ср. количество участников на торгах

За 3 года на

+62,94%

1,97 участников  
2021 год

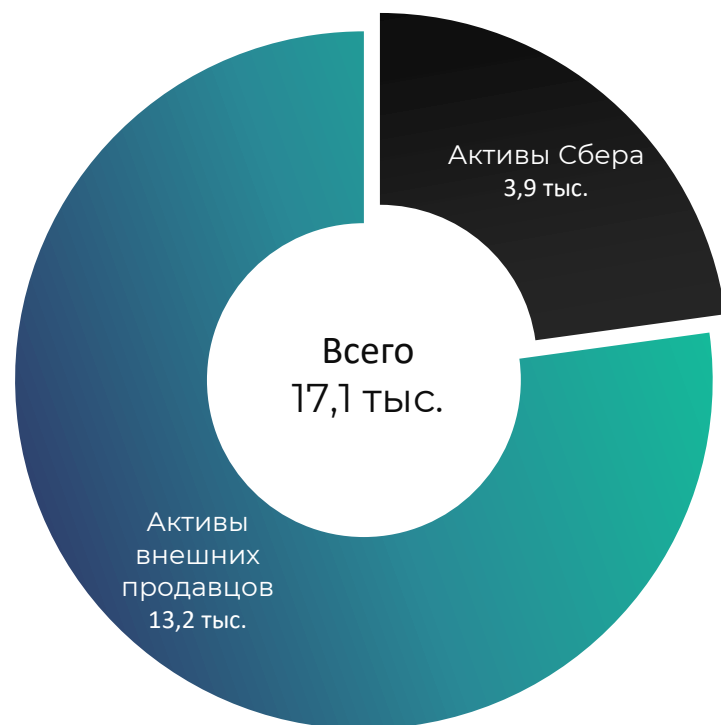


3,21 участников  
2024 год

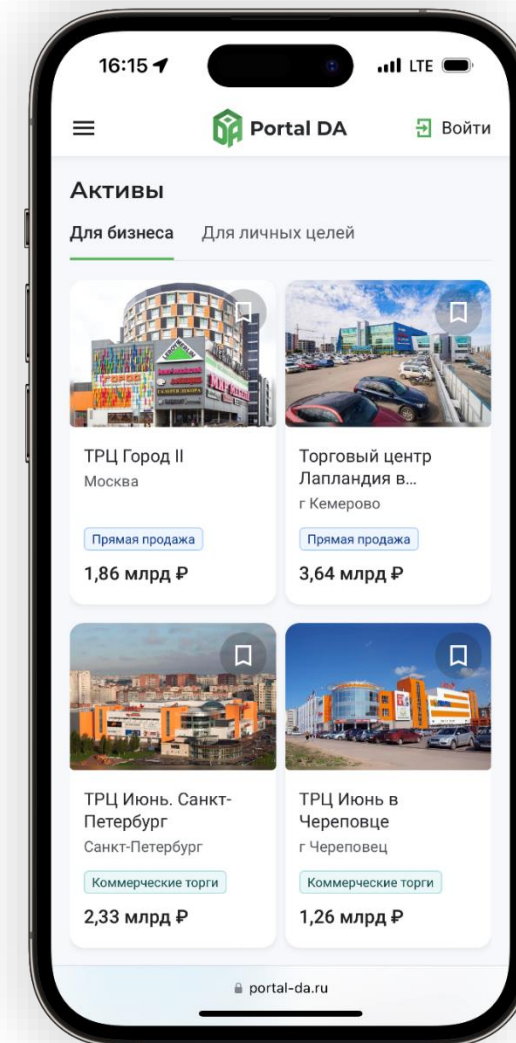
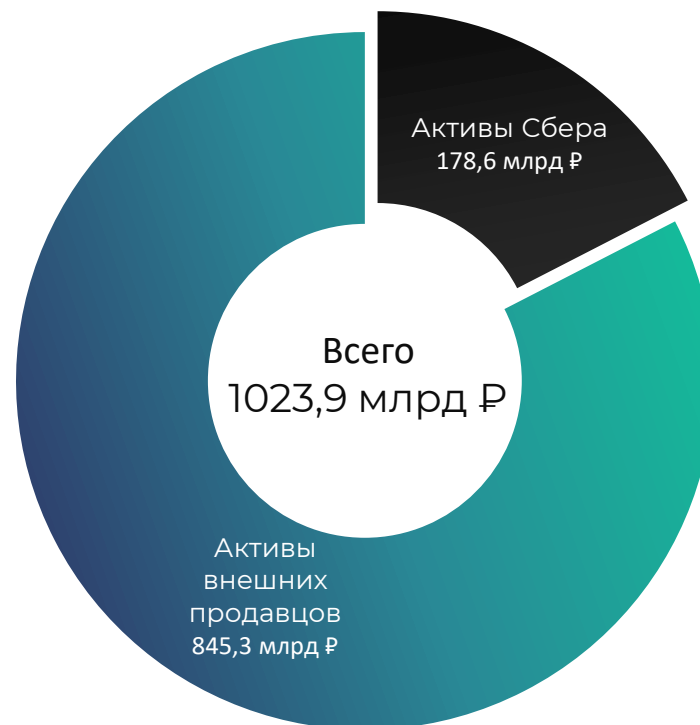
# Portal DA

сегодня

Имущество на Portal DA



Стоимость имущества на Portal DA



# Клиенты



## Продавцы

5 356

Банки	59
Компании	358
ФЛ и ИП	2 173
Арбитражные управляющие	2 694
Организаторы торгов	22
Лизинговые компании	15
Госорганы	35

## Покупатели

227 681

<b>ФЛ</b>	
VIP	1 304
Private Banking	21
Остальные	210 773
<b>ЮЛ</b>	
КСБ	5 642
Крупнейший бизнес	150
<b>ИП</b>	
ММБ	9 791

СБЕР | Portal DA



portal-da.ru

bankro.tech  
meetings.bankro.tech

+7 (495) 547-98-94

+7 (800) 600-92-63

portal\_da@sberbank.ru

info@bankro.tech



Смотрите активы  
на portal-da.ru,  
в приложениях  
для iOS и Android

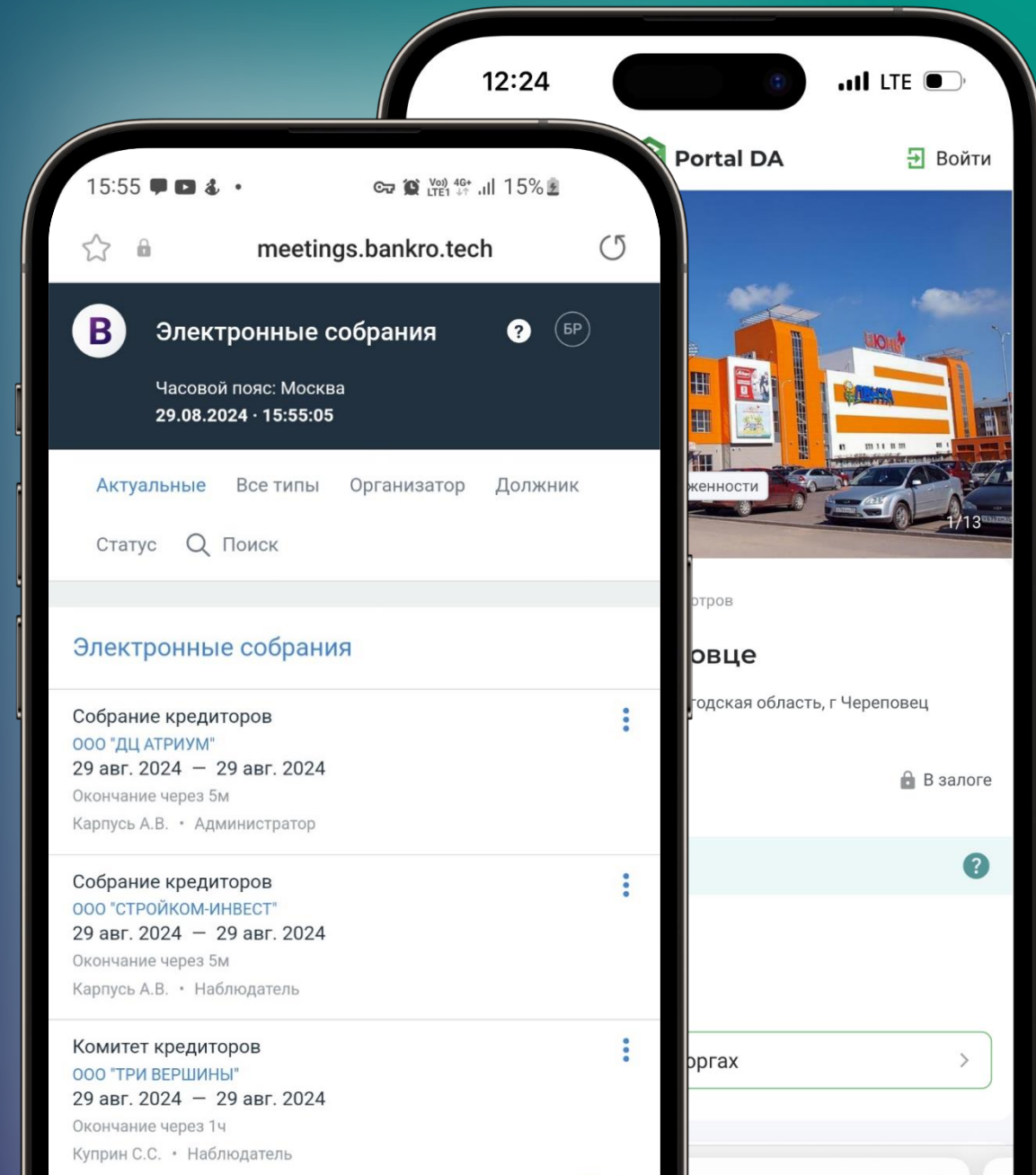


Проводите собрания на  
meetings.bankro.tech

# ВНЕДРЯЕМ ТЕХНОЛОГИИ

## Инструменты от Сбера

Размик Бабасян, директор проектов, ДРПА

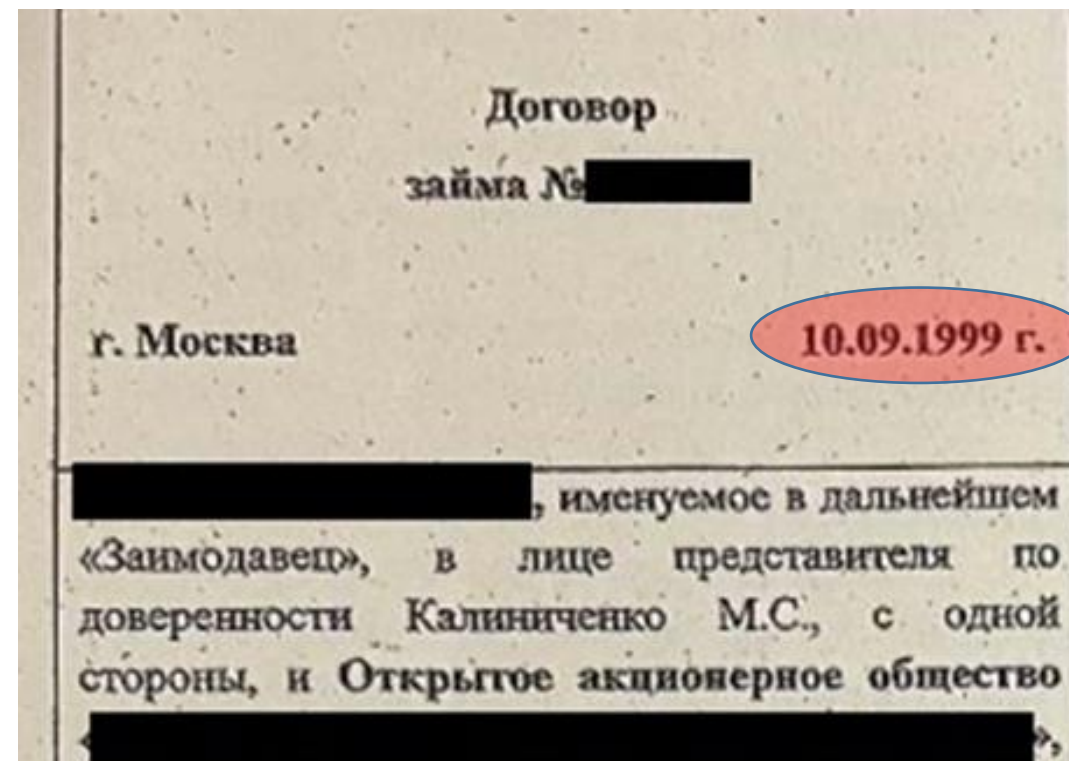


# МОШЕННИКАМ ЗДЕСЬ НЕ МЕСТО!

## Выявление фальсификации

Андрей Амелин, управляющий директор, ДРПА

Очень старый договор



Огромная сумма займа



1. Займодавец передает Заемщику денежные средства в размере, эквивалентном 16 200 000 000 (шестнадцать миллиардов двести миллионов) рублей 00 коп.

2. Займодавец перечисляет заемщику сумму займа в валюте «доллары США \$» на банковский счет Заемщика, указанный в Договоре. Курс валюты \$ к российскому рублю определен сторонами в соотношении 1: 25,4605.



**\$150+** млн

завод



**\$300+** млн

аэропорт



Ставка ЦБ в 1999 = 55%



Договор 1999 г. содержит ОГРН  
(введен в 2002 г.)



Код «810» соответствует  
рублевому счету



Код 405 соответствует организации с  
госучастием, код 407 - коммерческой  
организации



4. Размер процентов за пользование займом составляет 5% от Суммы займа в год. Проценты за пользование займом уплачиваются одновременно с возвратом Суммы займа.

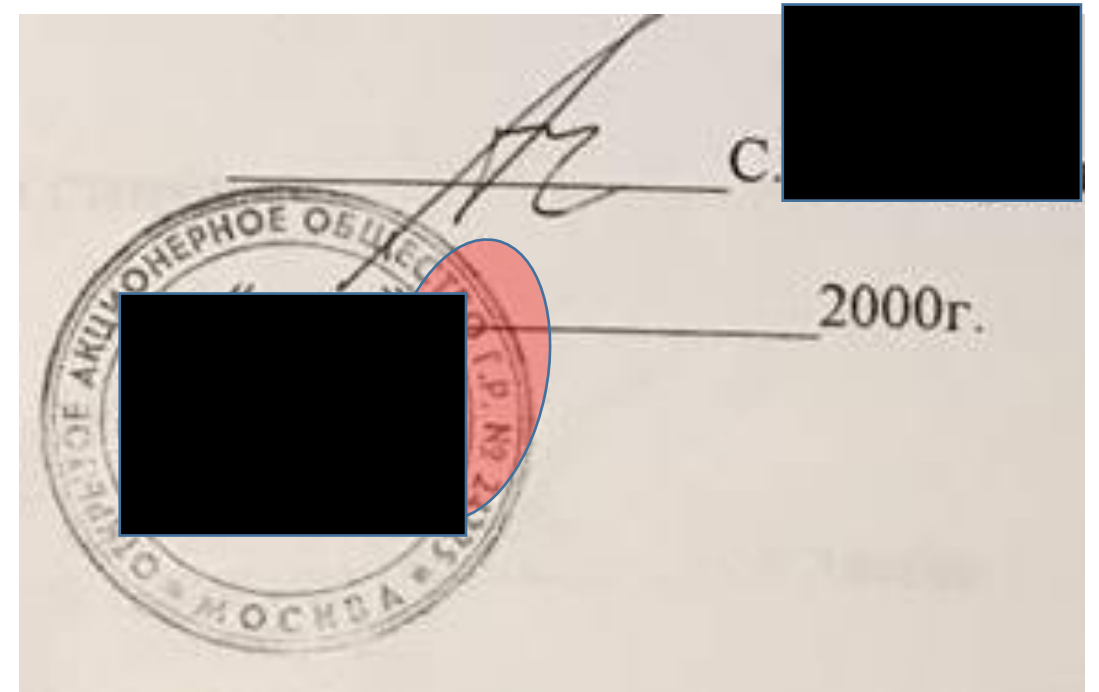
Заемщик: Открытое акционерное общество  
[REDACTED]  
ИНН 7725008 [REDACTED]  
ОГРН 102770049 [REDACTED]  
РФ, 113824, г. Москва, [REDACTED]  
  
ОАО КБ "Мост-Банк"  
БИК 044531895  
КС 30101810700000000705  
РС 40502810630208000 [REDACTED]

Заемщик: Открытое акционерное общество  
[REDACTED]  
ИНН 7725008 [REDACTED]  
ОГРН 102770049 [REDACTED]  
РФ, 113824, г. Москва, [REDACTED]  
  
ОАО КБ "Мост-Банк"  
БИК 044531895  
КС 30101810700000000705  
РС 40502810630208000 [REDACTED]

Печать общества на  
договоре займа 1999 г.  
содержит ОГРН



Печать общества на  
договоре от 2000 г.  
содержит «Г.Р.№»



Валюта платежа – доллар США



Bank of Guam  
Bank of Guam  
PAYMENT ORDER

Page 1  
Date 23/09/1999

Details	Debit	Credit
By order of [REDACTED] 23/09/1999 The Bank of Guam SWIFT GMBKGUGU Ben's ass 519803472 Acc. 57-126731	\$ 636.279.727,00	
Comission, fees and charges		
- Comission 0,00		
- Transaction fees 0,00		
- Postages 0,00		
- SWIFT 0,00		
- Fax 0,00		
Total: 0,00 \$		

Счет указан в рублях



Receiver Open Joint Stock Company [REDACTED] [REDACTED] VAT number 7725008 [REDACTED] Entity Number 1027700499 [REDACTED] Russian Federation, 113824, Moscow, [REDACTED] [REDACTED] Bank OJSC CB "Most-Bank" SWIFT RMSTERAC Acc. 3010 810 700000000705 Ben's ass 4050281063020800 [REDACTED]	\$	636.279.727,00
---	----	----------------

Total amount: 636.279.727,00 \$  
Goals of payment: treaty of loan 10.09.1999 № [REDACTED]

SWIFT соответствует  
Bank of Guam



Bank of Guam logo

Page 1  
Date 23/09/1999

PAYMENT ORDER

Details	Debit	Credit
By order of [REDACTED] 23/09/1999 The Bank of Guam SWIFT <b>GMBKGUGU</b> Ben's ass 519803472 Acc. 57-126731	\$ 636.279.727,00	
Comission, fees and charges		
- Comission	0,00	
- Transaction fees	0,00	
- Postages	0,00	
- SWIFT	0,00	
- Fax	0,00	
Total:	0,00 \$	

SWIFT не соответствует  
ни одному банку в мире



Receiver <u>Open Joint Stock Company</u> [REDACTED] [REDACTED] VAT number 7725008 [REDACTED] Entity Number 1027700499 [REDACTED] Russian Federation, 113824, Moscow, [REDACTED] [REDACTED] Bank OJSC CB "Most-Bank" SWIFT <b>RMSTFRAC</b> Acc. 30101810700000000705 Ben's ass 4050281063020800 [REDACTED]	\$	636.279.727,00
--	----	----------------

Total amount: 636.279.727,00 \$  
Goals of payment: treaty of loan 10.09.1999 № [REDACTED]



PAYMENT ORDER

Details	Debit	Credit
By order of [REDACTED] 23/09/1999 The Bank of Guam SWIFT GMBKGUGU Ben's ass 519803472 Acc. 57-126731	\$	636.279.727,00
Comission, fees and charges		
- Comission	0,00	
- Transaction fees	0,00	
- Postages	0,00	
- SWIFT	0,00	
- Fax	0,00	
Total:	0,00 \$	

Нет комиссии за  
международный  
банковской перевод



В платежном поручении  
от 1999 г. указан ОГРН



Receiver <u>Open Joint Stock Company</u> [REDACTED] [REDACTED] VAT number 7725008 [REDACTED] Entity Number 1027700499 [REDACTED] Russian Federation, 113824, Moscow, [REDACTED] [REDACTED] Bank OJSC CB "Most-Bank" SWIFT RMSTFRAC Acc. 30101810700000000705 Ben's ass 4050281063020800 [REDACTED]	\$	636.279.727,00
---	----	----------------

Total amount: 636.279.727,00 \$

Goals of payment: treaty of loan 10.09.1999 № [REDACTED]

# Выводы:

- выявлено около десятка случаев применения аналогичной схемы в других делах о банкротстве недобросовестными кредиторами;
- в нескольких делах, где были включены необоснованные требования кредиторов АУ было назначено одно и то же лицо;
- на недобросовестных кредиторов работали одни и те же представители (совпадали ФИО, а также адреса, указанные представителями суду для направления извещений и информации);
- банком подготовлены возражения, недобросовестному кредитору судом отказано во включении в реестр требований кредиторов;
- формальный подход АУ и кредиторов к проверке требований в других делах позволял недобросовестным кредиторам включать необоснованные требования в реестр кредиторов;
- банком подготовлено обращение председателю суда о необходимости направления материалов в правоохранительные органы (ст. 303 УК РФ)



МВД России

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
ПО РЕСПУБЛИКЕ ИНГУШЕТИЯ  
(МВД по Республике Ингушетия)

ул. К.Кулиева, 14, г. Магас, 386001

Финансовому управляющему

[Redacted]

электронная почта:

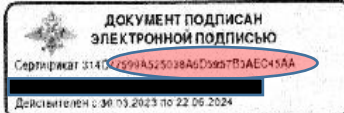
[Redacted]

№ \_\_\_\_\_  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
О направлении информации

Уважаемый [Redacted]

Сообщаем Вам, что согласно федеральной информационной системы  
Госавтоинспекции «ФИС ГИБДД-М», за период с 22.09.2020 по настоящее  
время сведения о зарегистрированных транспортных средствах за гр. [Redacted]  
[Redacted] года рождения, отсутствуют.

Временно исполняющий обязанности  
начальника Межрайонного  
регистрационно-экзаменационного отдела  
Государственной инспекции безопасности  
дорожного движения по [Redacted]



Отсутствуют сведения о  
запросе и  
регистрационном  
номере исходящего от  
МВД документа

Отсутствует информация  
о регистрационных  
данных запроса

Сертификат цифровой  
подписи не проходит  
проверку подлинности



МВД России

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
ПО РЕСПУБЛИКЕ ИНГУШЕТИЯ  
(МВД по Республике Ингушетия)

ул. К.Кулиева, 14, г. Магас, 386001

Финансовому управляющему

[Redacted]

13,  
aif.ru

№ \_\_\_\_\_  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
О направлении информации

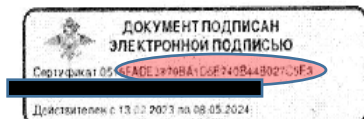
Уважаем [Redacted] ович!

Ваше обращение, о предоставлении информации в отношении должника,  
рассмотрено Межрайонным регистрационно-экзаменационным отделом  
Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства  
внутренних дел по Республике Ингушетия.

Согласно сведений федеральной информационной системы  
Госавтоинспекции «ФИС ГИБДД-М» по состоянию на 21 октября 2023 года,  
информация о зарегистрированных, а также снятых с учета транспортных  
средствах в период времени с 27.06.2020 г. по настоящее время, на имя  
[Redacted] 962 года рождения, отсутствует.

С уважением,

Начальник  
МРЭО ГИБДД [Redacted] шов





МВД России

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
ПО РЕСПУБЛИКЕ ИНГУШЕТИЯ  
(МВД по Республике Ингушетия)

ул. К.Кулиева, 14, г. Магас, 386001

22.10.2023 № 3/232608186750

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
О направлении информации

Финансовому управляющему

[Redacted]

Уважаемый [Redacted]

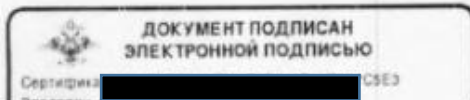
Сообщаем Вам, что согласно сведений Федеральной информационной системы «ФИС ГИБДД-М», по состоянию на 21 октября 2023 года, на имя должника [Redacted] года рождения, зарегистрировано транспортное средство марки [Redacted] 4 года выпуска, идентификационный номер (VIN): X [Redacted] государственный регистрационный номер [Redacted]

Также сообщаем, что согласно сведений Федеральной информационной системы «ФИС ГИБДД-М», по состоянию на 21 октября 2023 года, информация о зарегистрированных, а также снятых с учета транспортных средствах в период времени с 27.06.2020 года по настоящее время на имя должника, отсутствует.

В соответствии с ч. 7 ст. 213.9 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Вы вправе обратиться в арбитражный суд с ходатайством о принятии мер по обеспечению сохранности имущества гражданина, а также об отмене таких мер, а также привлечь других лиц в целях обеспечения осуществления своих полномочий только на основании определения арбитражного суда, рассматривающего дело о банкротстве гражданина.

С уважением,

Начальник  
МРЭО ГИБДД [Redacted]



МВД России

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
ПО РЕСПУБЛИКЕ ИНГУШЕТИЯ  
(МВД по Республике Ингушетия)

ул. К.Кулиева, 14, г. Магас, 386001

11.05.2024 № 3/242603459377

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
О направлении информации

Финансовому управляющему

[Redacted]

Уважаемый [Redacted]

Ваше обращение, о предоставлении информации в отношении должника [Redacted]

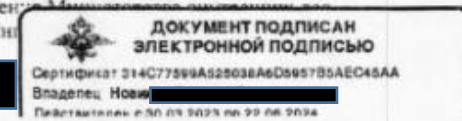
[Redacted] г.р., рассмотрено Межрайонным регистрационно-экзаменационным отделом Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел по Республике Ингушетия.

Согласно сведений федеральной информационной системы «ФИС ГИБДД-М» установлено, что за период с 30.11.1998 по настоящее время за должником [Redacted], были зарегистрированы следующие транспортные средства:

- с 17.01.2006 по 20.07.2010 транспортное средство марки «[Redacted]» года выпуска, VIN: XTA [Redacted] материалы послужившие основанием проведения регистрационных действий утилизированы по истечению срока хранения, согласно требованию статьи 381 Приказа МВД РФ № 655 от 30.06.2012, срок хранения документов составляет 5 (пять) лет;
- с 16.04.2008 по 21.04.2009 транспортное средство марки «БМВ [Redacted]» года выпуска, VIN: W [Redacted] материалы послужившие основанием проведения регистрационных действий утилизированы по истечению срока хранения, согласно требованию статьи 381 Приказа МВД РФ № 655 от 30.06.2012, срок хранения документов составляет 5 (пять) лет;
- с 13.11.2018 по 19.05.2021 транспортное средство марки «НИССАН [Redacted]» 2002 года выпуска, VIN: JN1 [Redacted]
- 10.01.2020 по 04.08.2023 транспортное средство марки «ТОЙОТА [Redacted] 200», 2011 года выпуска, VIN: [Redacted]

Приложение: на 2 листах.

Временно исполняющий обязанности начальника  
Межрайонного регистрационно-экзаменационного  
отдела Государственной инспекции безопасности  
дорожного движения [Redacted]  
по Республике Ингушетия [Redacted]



Ответы службы  
собственной  
безопасности МВД  
Республики  
Ингушетия



Уведомление об отсутствии в Едином  
государственном реестре недвижимости  
запрашиваемых сведений

01 марта 2024г. [REDACTED]

На основании запроса от [REDACTED],  
поступившего на рассмотрение [REDACTED] 4,  
в соответствии с частью 12 статьи 62 Федерального закона от 13 июля 2015 г. N 218-ФЗ "О  
государственной регистрации недвижимости" уведомляем, что в Едином государственном  
реестре недвижимости отсутствует запрошенная Вами информация.

1	Вид запрошенной информации:	о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости: все объекты недвижимости; информация о периоде времени, за который запрашивались сведения: на период с 01.01.2021 по 01.03.2024 г; территория, указанная в запросе: Российская Федерация
2	Правообладатель:	[REDACTED]; дата рождения: [REDACTED]; Паспорт гражданина Российской Федерации серия [REDACTED] [REDACTED] 1, выдан: МВД по Республике Ингушетия; адрес места жительства или места пребывания: [REDACTED], Республика Ингушетия [REDACTED], [REDACTED]

Учреждения юстиции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, правопреемниками которых являются соответствующие управления Росреестра, приступили к проведению государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним с дат, указанных на официальном сайте Росреестра в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

полное наименование должности [REDACTED] подпись [REDACTED] инициалы, фамилия [REDACTED]

Не указаны сведения о подписанте  
(должность, ФИО,  
контактные данные)



# Выводы:

- Увеличилось количество случаев фальсификации финансовыми управляющими сведений об имущественном положении должников
- Коммуникация банка с государственными органами позволяет подтвердить факт наличия соответствующих обращений финансового управляющего и выявить ликвидное имущество должника
- В случае выявления поддельных документов банком направляются заявления в правоохранительные органы (ст. 303 УК РФ) и Росреестр
- Формальный подход кредиторов к проверке ответов госорганов приводит к сокрытию должником имущества и уменьшения конкурсной массы
- Поведение отдельных АУ дискредитирует профессиональное сообщество

# МОШЕННИКАМ ЗДЕСЬ НЕ МЕСТО!

## Выявление фальсификации

Андрей Амелин, управляющий директор, ДРПА

# Фокус на эффективность

Расширяем горизонты. Торги иностранным имуществом в российском банкротстве Р. Бабасян

Торгуем без ошибок. Судебная практика Д. Котин

# Технологичность

Технологии Сбера в помощь управляющим Р. Бабасян

# Нетерпимость к мошенничеству

Мошенникам здесь не место!

Выявление фальсификаций А. Амелин

# ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ ОТ СБЕРБАНКА

Андрей Амелин, управляющий директор, ДРПА

Размик Бабасян, директор проектов, ДРПА

Денис Котин, главный специалист, Уральский банк