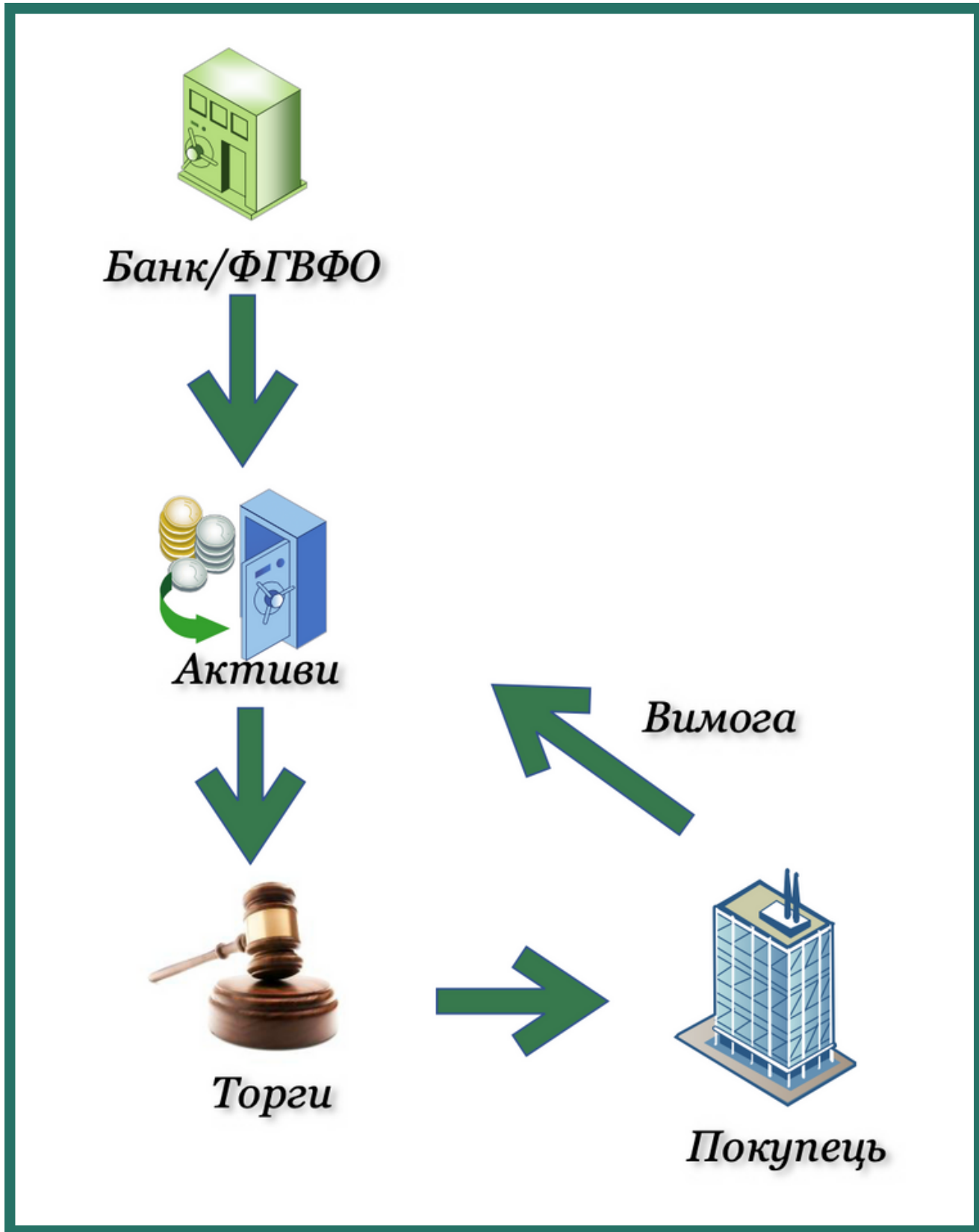




Особливості управління «виведеними» з банку NPL-активами

Андрій Іванів, радник EQUITY

Принцип роботи



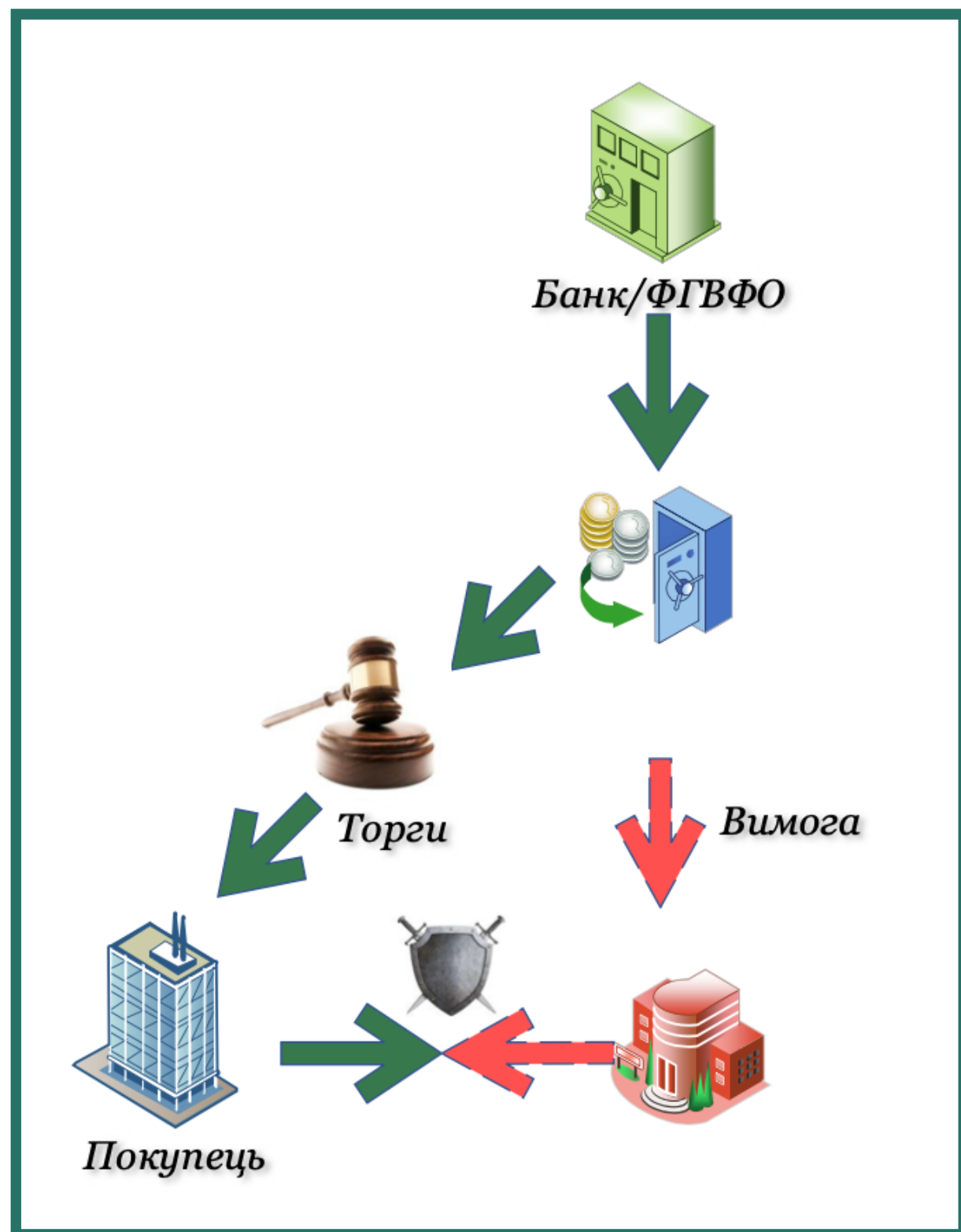
КЛАСИЧНИЙ NPL

на торгах

Опонент відомий



Принцип роботи

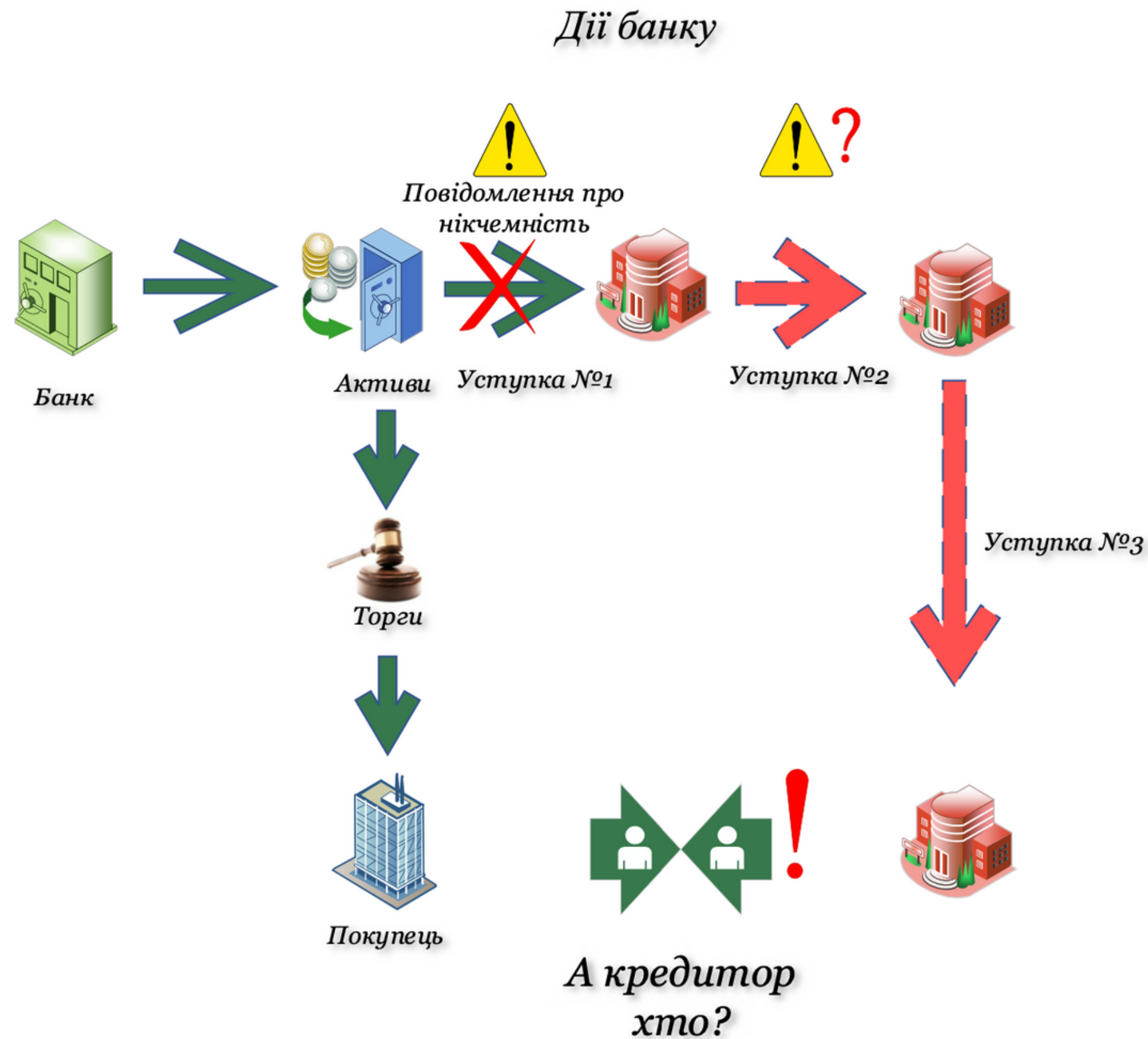


УСКЛАДНЕНИЙ АКТИВ

А ХТО ОПОНЕНТ ?



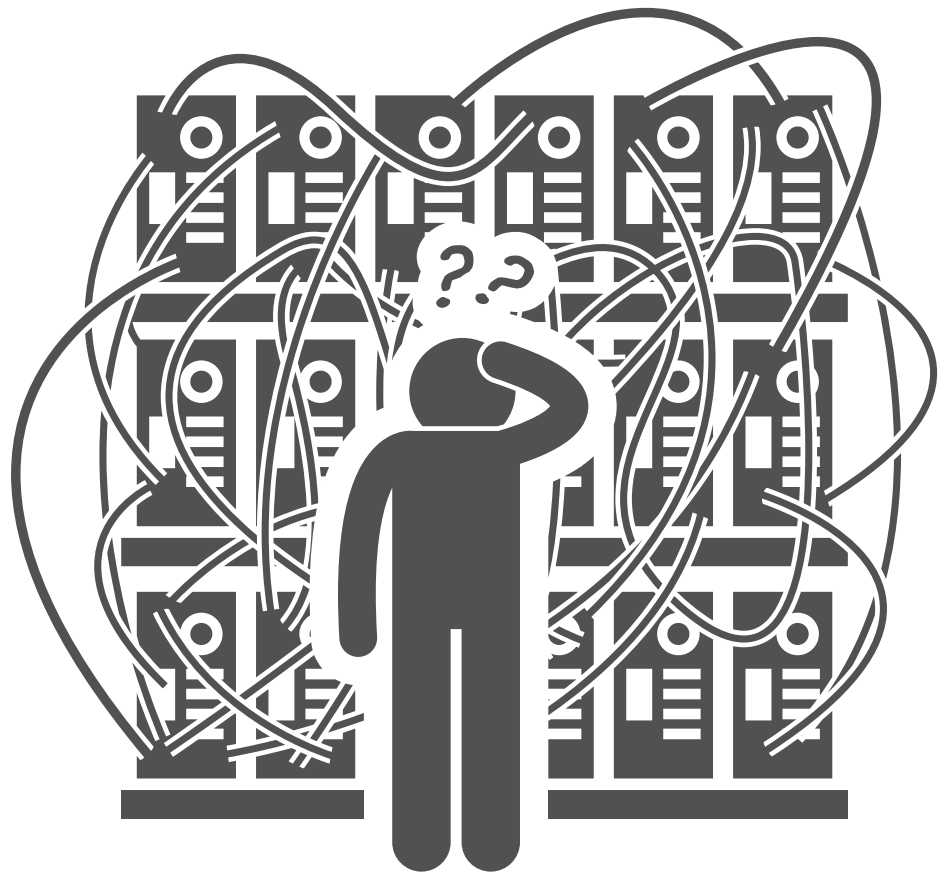
Місія наздогнати. Фонду - на старт



Основні складнощі



- неможливість дослідження всіх ризикових операцій та оцінки загальної ризикованості активу;
- відсутність документів, оригіналів договорів, кредитних справ тощо;
- збільшення обсягу потенційних відповідачів;
- необхідність постійного моніторингу заставного майна;
- час – не на користь кредитора (можливість врегулювання з «іншим» кредитором);



Засоби захисту та управління активами в цілях стягнення заборгованості:



1.

**прямі
судові спори та
подальше
позасудове
стягнення;**



2.

**- ініціювання
кримінальних
проваджень/
заявлення в
існуючі потерпілою
особою;**



3.

**отримання
дублікатів
документів;**



4.

**отримання
оригіналів
документів/їх
аналогів
у Банку/Фонду;**

Позитивні аспекти

1. зміна/становлення
судової практики;

2. зміна нормативного
регулювання;

3. доступність відомостей
про кредиторів та
наявні судові спори;

Право вимоги? Як повернути і чи потрібно?

Право вимоги це майно, а отже підлягає витребуванню

- ▶ **Постанова КГ ВС у справі № 910/1922/18**
- ▶ **Постанова ВП від 28.11.2020 року у справі № 504/2864\13-ц**
- ▶ **Постанова КГ ВС від 16.04.2019 року у справі № 910/1570\18**

Право вимоги не може бути витребувано, у випадку нікчемності вважається таким, що не перейшло:

- ▶ **Постанова КГ ВС від 28.10.2020 року у справі № 910/10963/19;**
- ▶ **Постанова КГ ВС від 18.12.2019 року у справі № 462/6489/15-ц;**
- ▶ **Постанова КГ ВС від 17.01.2020 року у справі № 31/287-10**

Право вимоги чи ілюзія?



Судова практика

1. Постанова КГ ВС від 02.02.2021
у справі № 904/6248/19

2. Рішення Господарського суду
Дніпропетровської області від 10.11.2020
у справі № 904/43/20;

3. Рішення Господарського суду м.Києва
від 16.11.2020 у справі № 910/745/20;



ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

EQUITY
attorneys at law