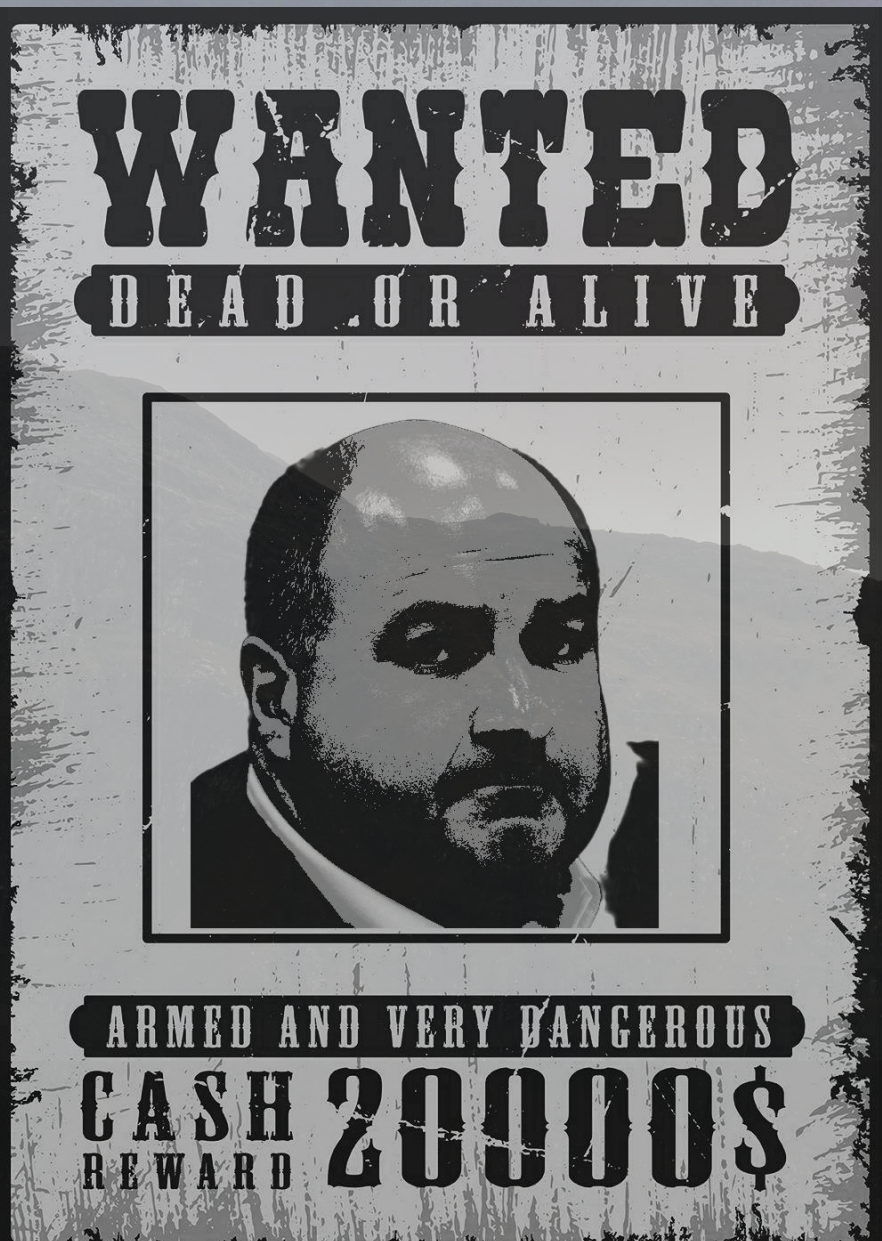




Пределы допустимого в поиске активов банкрота

ГК АСВ и «А1» vs.
бенефициары «Внешпромбанка»
Беджамов и Маркус

РКТ

Елена Кравцова,
юридическая фирма «РКТ»



**Лицензия «Внешпромбанка»
отозвана в 2016 г.**



«Дыра» в банке – 200 млрд. ₽



**С Беджамова взыскано более
3 млрд. ₽**



**Судом в Лондоне заморожены
активы на сумму до 1,75 млрд. \$**



**Есть обоснованные подозрения
в сокрытии активов**



ГК АСВ привлекает для поиска активов «А1», которая проводит:

Рекламную кампанию в аэропортах Москвы



Рекламную кампанию в Лондоне



ВОПРОС: Этична и законна ли подобная практика?



- ☐ и этична, и законна – долги надо платить
- ☐ неэтична, но законна
- ☐ незаконна, но этична
- ☐ неэтична и незаконна

ЭТИЧНО?

ОЦЕНКУ ДАЛ ВЫСОКИЙ СУД АНГЛИИ И УЭЛЬСА



Претензия Беджамова —
преследование (harassment)



Позиция суда — «не является
нормальной практикой»



Презумпция невиновности
и добросовестности — даже
при наличии подозрений



ЗАКОННО?



Неприкосновенность частной жизни

Ст. 152.2 ГК

Исключение только для **публичных интересов**

Ст. 137 УК, Пост. Пленума ВС № 46 от 25.12.2018

Наказуемо собирание сведений, хранимых в тайне, без **законных оснований**. Где в нашем случае эти основания?



Право на изображение гражданина

Ст. 152.1 ГК, Постановление Пленума ВС № 16 от

15.06.2010, Определение КС № 274-О от 12.02.2019

Недостаточно публичности личности, необходим **публичный интерес**. Является ли таким взыскание долга, пусть даже в интересах множества кредиторов?



Персональные данные

Разъяснения Роскомнадзора от 02.09.2013

Фото гражданина, используемое **в целях его идентификации** (а зачем иначе размещать на билбордах?) – биометрические персональные данные

КОРРЕКТНАЯ СХЕМА РАБОТЫ?



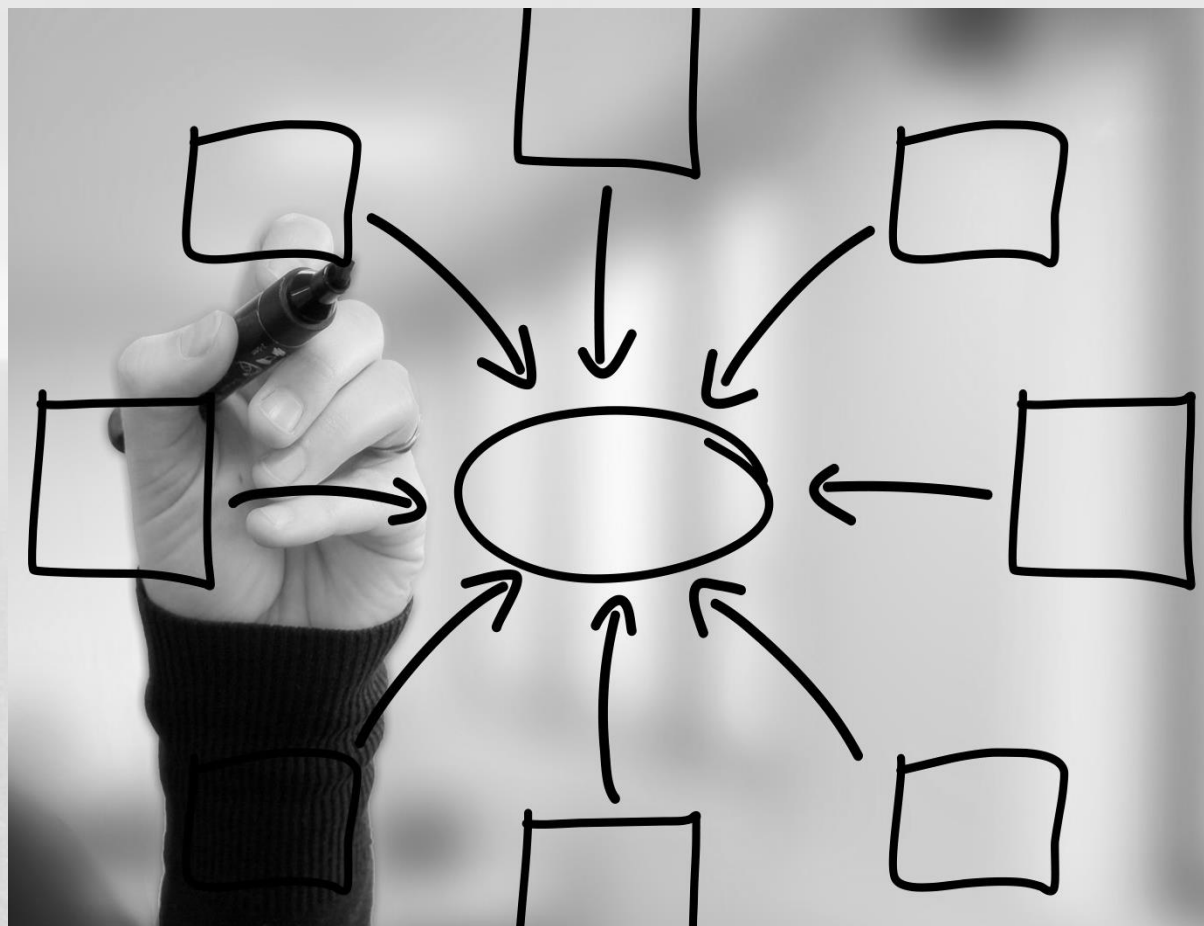
Полномочия ГК АСВ как конкурсного управляющего привлекать «А1» на таких условиях?



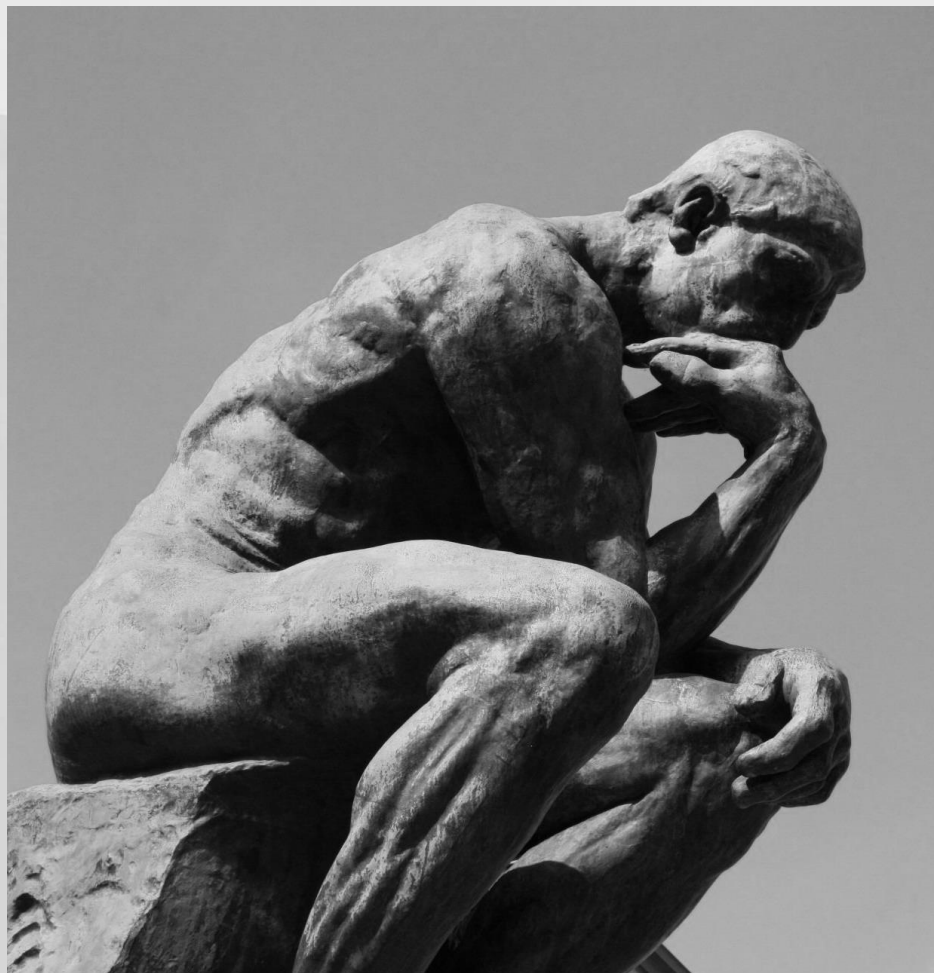
Правомерность покрытия расходов из конкурсной массы?



Высокий суд Англии и Уэльса – сомнения в процессуальной роли «А1»



ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТОРОВ



Вывод активов очевиден



У Беджамова **преимущество** – возможность заранее подготовить вывод активов через многоуровневые схемы



Споры в **иностранных юрисдикциях** – долго, дорого, сложно

ПРОБЛЕМЫ СО СТОРОНЫ КРЕДИТОРОВ



Защитой частной жизни и персональных данных можно обосновать **незаконность** любого **поиска активов**



Нет критериев, по которым такие действия в рамках имущественных споров признавались бы допустимыми



Без поиска активов большинство крупных банкротств **невозможно** провести **эффективно**



Спасибо за внимание!



Елена Кравцова,

директор департамента корпоративного права
юридической фирмы «РКТ»

e.kravtsova@rctlaw.ru

+7 906 781-58-96