



© Рейтинговое агентство эффективности финансового оздоровления  
заемщика и программ по управлению долгом "ИНДЕКС ДЭБТ"

© Информационная Система "Дэбт Индекс"

Web: [www.indexdebt.com](http://www.indexdebt.com) <https://my.debtindex.org/login>

E-mail: [smi@indexdebt.com](mailto:smi@indexdebt.com) / [admin@debtindex.org](mailto:admin@debtindex.org)

Роскомнадзор РФ: свидетельство СМИ: ИА № ФС 77 - 62684 / оператор ПД № 77-15-003154

Минкомсвязи РФ: регистрационный № IT компании 5286

## Методическая рекомендация

*Арбитражному (финансовому) управляющему, оценщику, кредитору  
Пользователям Системы "Дэбт Индекс"*

*Редакция действует с 1 ноября 2017 года / Сообщение (публикация) СМИ*

### **О ПРИЗНАКЕ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА И ЦЕНООБРАЗУЮЩЕМ ФАКТОРЕ, УМЕНЬШАЮЩЕМ РЫНОЧНУЮ СТОИМОСТЬ И СТЕПЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ ОЦЕНИВАЕМОГО ДОЛГА ГРАЖДАНИНА**



Факт отказа (уклонения) Должника от рассмотрения предложений Кредитора о реструктуризации долга или иного внесудебного предложения Кредитора, направленного на создание Должнику не кабальных и посильных условий по оплате задолженности - может свидетельствовать о признаках наличия умысла Должника на преднамеренное банкротство и (или) злоупотребление правом с целью "списания" долга.



Неконтактность Должника при отсутствии с его стороны переписки с Кредитором в целях внебанкротного урегулирования вопросов дефолта и(или) отсутствие инициированных Должником судебных споров по изменению (расторжению) договоров - может свидетельствовать о признаках наличия умысла Должника на преднамеренное банкротство и(или) злоупотребление правом с целью "списания" долга.

*Проведенными с октября 2016 по октябрь 2017 года "Информационной Системой "Дэбт Индекс" исследованиями, путём мониторинга и анализа пятиста дел о банкротстве граждан - выявлен ряд негативных правовых практик по злоупотреблению правом гражданами-банкротами и их представителями.*

В большинстве случаев граждане - должники для защиты от непосильного долгового бремени используют услуги юристов и консультантов, не имеющих статуса адвокатов и не состоящих в каких-либо профессиональных сообществах и СРО, которые могли бы осуществлять профессиональный и методический контроль деятельности "консультанта", контролировать добросовестность и правомерность применяемых им практик.

Как правило, Арбитражные управляющие не обладают полной и достоверной информацией о поведении Должника в период до подачи гражданином заявления о своём банкротстве. В том числе, не обладают информацией о сути даваемых сторонними консультантами и “юристами” советов Должникам по вопросу ухода от ответственности перед Кредиторами.

Основная часть Должников ошибочно воспринимает институт банкротства граждан как легальный и “автоматический” способ “списать” задолженность, а не как крайнюю финансово-правовую реабилитационную процедуру.

Вместе с этим, Статья 213.28. Федерального Закона "О несостоятельности (банкротстве)" устанавливает случаи неприменения в отношении гражданина правил об освобождении от исполнения обязательств.

При проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве, арбитражный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно в интересах должника, кредиторов и общества (часть 4 статьи 20.3. ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)").

Согласно части 2 статьи 20.3. ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Арбитражный управляющий обязан:

выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства в порядке, установленном федеральными стандартами, и сообщать о них лицам, участвующим в деле о банкротстве, в саморегулируемую организацию, членом которой является арбитражный управляющий, собранию кредиторов и в органы, к компетенции которых относятся возбуждение дел об административных правонарушениях и рассмотрение сообщений о преступлениях. Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 №855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства" - установлен порядок проведения Арбитражным управляющим проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. На основании указанного Постановления Арбитражный управляющий вправе использовать различные источники информации, в том числе запрашивать сведения у Должника и Кредиторов.

*Методические рекомендации по оценке рыночной стоимости прав требования задолженности, разработанные различными СРО оценщиков, в том числе Комитетом по оценочной деятельности Ассоциации банков Северо-Запада и Ассоциации Российских Банков (АРБ) - устанавливают, что вероятность судебного взыскания долга, вероятность банкротства должника и т.д. - является важным ценообразующим фактором, влияющим на рыночную стоимость и степень ликвидности оцениваемых долгов.*

Таким образом, наличие у Оценщика сведений и данных, указывающих на вероятность неприменения в отношении гражданина-банкрота правил об освобождении от исполнения обязательств - должно отображаться и анализироваться в “Отчете об оценке”. Согласно Федеральным стандартам оценки - оценщик в целях проведения исследования вправе получать требуемую информацию из открытых источников, баз данных и от заказчика оценки.

Действующая в настоящий момент нормативная база в области банкротства и оценки - не содержит специальных единых обязательных методик и стандартов по оценке прав требований (задолженности) граждан и проведения процедур банкротства гражданина. Последнее является причиной оформления необъективных и формальных отчетов об оценке задолженности и отчётов АУ о выявлении признаков фиктивного и преднамеренного банкротства гражданина.

**В целях:**

- защиты прав и интересов добросовестных Должников и Кредиторов,
- повышения качества и объективности Отчётов,

**Рекомендуем:****АРБИТРАЖНЫМ (ФИНАНСОВЫМ) УПРАВЛЯЮЩИМ:**

*При осуществлении проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства гражданина - запрашивать у Кредиторов и Должника сведения об осуществленных попытках внебанкротного урегулирования вопросов добровольной оплаты дефолтной задолженности. Полученные данные включать и анализировать в соответствующем Отчете.*

**ОЦЕНЩИКАМ:**

*При осуществлении оценочного исследования прав требований (определения рыночной стоимости задолженности гражданина), в целях определения вероятности взыскания долга в результате процедуры банкротства гражданина - запрашивать у Заказчика оценки сведения об осуществленных Кредитором (Должником) попытках внебанкротного (внесудебного) урегулирования вопросов добровольной оплаты дефолтной задолженности.*

*Полученные данные включать и анализировать в соответствующем Отчете.*

**КРЕДИТОРАМ:**

*При проведении досудебной претензионной работы с Должниками документировать все попытки и способы внебанкротного урегулирования с Должниками вопросов добровольной оплаты дефолтной задолженности.*

Настоящий документ находится в свободном доступе, допускаются его свободное использование.  
Страница публикации в сети Интернет: <https://report.debtindex.org/metodikainfo>

**Редакция СМИ: Информационное Агентство “Рейтинговое агентство эффективности финансового оздоровления заемщика и программ по управлению долгом “ИНДЕКС ДЭБТ”**

Главный редактор СМИ

Генеральный директор  
ООО “Дэбт Консалт”  
ЭП: [eremchuk@debtindex.org](mailto:eremchuk@debtindex.org)



/Еремчук Е.В./



Подписано в свет: 31.10.2017 года  
В составе выпуска СМИ №10 (часть 2)

**Примечание:** Развернутый текст настоящего документа и рекомендуемые образцы документов - опубликованы в “Информационной Системе “Дэбт Индекс” для платных подписчиков продуктивно-тарифного плана “АРМ Оценщик”, “АРМ Арбитражный управляющий”.

В публичном и бесплатном доступе документ размещается по истечению шести месяцев.



Федеральная служба  
по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций  
(Роскомнадзор)

# СВИДЕТЕЛЬСТВО

## О РЕГИСТРАЦИИ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

**ИА № ФС77-62684**

от 10 августа 2015 г.

**Название:** *Рейтинговое агентство эффективности финансового оздоровления заемщика и программ по управлению долгом "ИНДЕКС ДЭБТ"*

**Адрес редакции:** *115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19*

**Примерная тематика и (или) специализация:** *Освещение социальной эффективности деятельности финансовых и кредитных организаций, оценка платежеспособности эмитентов и заемщиков, освещение процедур финансового, правового и социального оздоровления заемщиков*

**Форма периодического распространения**  
(вид - для периодического печатного издания): *информационное агентство*

**Язык(и):** *русский, украинский, английский, немецкий, французский*

**Территория распространения:** *Российская Федерация, зарубежные страны*

**Учредитель (соучредители) (адрес):** *Общество с ограниченной ответственностью "Дэбт Консалт" (115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19)*

Заместитель руководителя

*[Подпись]*  
М.Ю. Ксензов

Врио начальника Управления  
разрешительной работы,  
контроля и надзора в сфере  
массовых коммуникаций

*[Подпись]*  
Н.В. Старостенко

074025



# СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью  
"Дэбт Консалт"

Является членом Ассоциации  
«Сообщество оценочных компаний «СМАО»

ИНН 7726761752  
Адрес: 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12

Свидетельство № 1329  
Дата выдачи: 11 декабря 2015

Генеральный директор



А.И. Вяселева

**СЕРТИФИКАТ  
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ  
ОЦЕНОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Настоящим ООО «Абсолют Страхование» подтверждает, что приняло на страхование имущественные риски согласно приведенной ниже информации:

<b>СТРАХОВАТЕЛЬ</b> <b>ООО «Дэбт Консалт»</b> Россия, 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19 ИНН: 7726761752	
<b>НОМЕР ОРИГИНАЛЬНОГО ПОЛИСА</b> 001-073-001329/17	<b>ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ</b> с 00:00:00 часов «20» сентября 2017 года по 23:59:59 часов «19» сентября 2018 года
<b>ЗАСТРАХОВАННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b> Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный Третьим лицам в результате нарушения Страхователем требований к осуществлению оценочной деятельности, предусмотренных положениями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», нарушения федеральных стандартов оценки, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности.	
<b>СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ:</b> Страховым случаем является факт установления обязанности Страхователя в силу гражданского законодательства Российской Федерации возместить убытки, причиненные Третьим лицам в результате событий, перечисленных в разделе «Застрахованные риски» Полиса, произошедших в течение срока действия Полиса.	
<b>ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ:</b> 5.000.000,00 (Пять миллионов и 00/100) рублей	
<b>ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ:</b> Российская Федерация.	
<b>ЗАСТРАХОВАННЫЕ РИСКИ:</b> Полиса покрываются непреднамеренные ошибки Застрахованных лиц, допущенные: 1. Причинение вреда имущественным интересам Выгодоприобретателя, на случай наступления которого проводится настоящее страхование; 2. Причинение ущерба действиями (бездействием) оценщика в результате нарушения требований федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой является оценщик на момент причинения ущерба; Факт причинения ущерба Выгодоприобретателю устанавливается судом, арбитражным судом или третейским судом. 3. Возмещение ущерба, причиненного оценщиком при исполнении им трудовых обязанностей;	

Данный документ не является страховым полисом (договором страхования), не предоставляет каких-либо явных или неявных гарантий возмещения ущерба и может служить лишь для информационных целей. Объем ответственности ООО «Абсолют Страхование» в связи с указанным здесь страхованием определяется исключительно положениями, содержащимися в оригинальном полисе № 001-073-001329/17 от «07» сентября 2017 г.

М.П.

## СЕРТИФИКАТ ПО СТРАХОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ ПРАВА

Настоящим ООО «Абсолют Страхование» подтверждает, что приняло на страхование имущественные риски согласно приведенной ниже информации:

<b>СТРАХОВАТЕЛЬ</b> <b>ООО «Дэбт Консалт»</b> Россия, 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, комн. 82 ИНН: 7726761752	
<b>НОМЕР ОРИГИНАЛЬНОГО ПОЛИСА</b> 001-057-000013/16	<b>ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ</b> с 00:00:00 часов «01» января 2017 года по 23:59:59 часов «31» декабря 2017 года
<b>ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ:</b> Предметом настоящего Полиса является страхование ответственности Страхователя (Застрахованного лица) в связи с осуществлением им юридической деятельности в области права в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.	
<b>ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ:</b> 1. По настоящему Полису объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением Страхователем (Застрахованным лицом) своей профессиональной деятельности по оказанию юридических услуг. 2. По настоящему Полису Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Выгодоприобретателю причиненный вследствие этого события ущерб в пределах страховой суммы. 3. Третьими лицами (Выгодоприобретателями) по настоящему Полису являются клиенты (доверители) Страхователя (Застрахованного лица), заключившие с ним договоры на оказание юридической помощи/юридических услуг.	
<b>ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ:</b> <b>Общий лимит ответственности 10 000 000,00 (Десять миллионов и 00/100) рублей.</b> <b>Лимит ответственности по одному страховому случаю 300 000,00 (Триста тысяч и 00/100) рублей.</b>	
<b>ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ:</b> Деятельность Страхователя по оказанию юридических услуг на территории Российской Федерации.	
<b>СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ:</b> Страховым случаем является возникновение ответственности Страхователя (Застрахованного лица) перед третьими лицами за возмещение ущерба, причиненного имуществу третьих лиц в результате следующих непреднамеренных профессиональных ошибок, небрежности или упущения, допущенных при оказании Страхователем (Застрахованным лицом) юридической помощи: 1. непреднамеренные ошибки Страхователя (Застрахованного), допущенные им при проведении консультаций по практике применения действующего законодательства; 2. непреднамеренные ошибки Страхователя (Застрахованного), допущенные им при составлении юридических документов; 3. непреднамеренные ошибки Страхователя (Застрахованного), приведшие к необеспечению интересов клиентов в судебных спорах.	

Данный документ не является страховым полисом (договором страхования), не предоставляет каких-либо явных или неявных гарантий возмещения ущерба и может служить лишь для информационных целей. Объем ответственности ООО «Абсолют Страхование» в связи с указанным здесь страхованием определяется исключительно положениями, содержащимися в оригинальном Полисе № 001-057-000013/16 от «12» декабря 2016 г.



М.П.



ВЫПИСКА  
ИЗ РЕЕСТРА АККРЕДИТОВАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,  
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ  
ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Настоящая выписка удостоверяет, что организация

Общество с ограниченной ответственностью «Дэбт Консалт»  
(полное наименование организации)

21.11.2014, ул. Ленинская Слобода, д. 19, г. Москва, 115280, 5147746385551  
(дата, место, номер регистрации организации по ЕГРЮЛ)

получила государственную аккредитацию в соответствии с Положением о государственной аккредитации организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 6 ноября 2007 г. № 758 «О государственной аккредитации организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий», о чем в реестр аккредитованных организаций внесена запись от «17» августа 2015 года за № 5286.

Заместитель      Министра  
связи      и      массовых  
коммуникаций Российской  
Федерации

личная подпись

