

# Процедура банкротства

Согласно ФЗ-127 от 26.10.2002г. банкротством называют признанную в судебном порядке финансовую несостоятельность заемщика касаясь выполнения им денежных обязательств перед кредитором по погашению задолженности или неспособность полностью удовлетворить требования по обязательным выплатам.

Финансовая несостоятельность имеет общие признаки с понятием неплатежеспособности. Заемщик является неплатежеспособным, если на протяжении трех месяцев и более он не способен удовлетворить требования заимодавца.

Банкротством можно также назвать процедуру или совокупность мер и действий по восстановлению финансовой платежеспособности предприятия.

## Основные виды банкротства (несостоятельности) предприятия



- **Реальное банкротство** – остановка деятельности предприятия по причине значимой потери капитала. Вследствие этого — невозможность восстановления платежеспособности для возврата кредита заимодателю. Данный вид банкротства наступает по причине некорректных действий руководства в управлении предприятием и признается на юридическом уровне.
  - **Условное (техническое) банкротство** – имеет место, когда активы баланса предприятия доминируют над его пассивами, то есть значительно увеличивается дебиторская задолженность. В подобном случае меры оздоровления качества управления позволяют восстановить финансовую состоятельность организации.
  - **Умышленное банкротство** – это намеренное введение организации в состояние неплатежеспособности руководителями или собственником путем расхищения его средств и нанесения экономического ущерба. По данному виду банкротства возбуждается уголовное дело.
  - **Фиктивное банкротство** – ложное объявление руководителями о финансовой несостоятельности предприятия для отсрочки выполнения денежных обязательств. При обнаружении данного факта проводится уголовное расследование.
- Резюмируя, можно сказать, что несостоятельность организации может наступить вследствие неграмотной системы управления, некомпетентности руководства, нехватки инвестиций или умышленного нанесения ущерба.

## Лица, участвующие в банкротстве



**Институт банкротства** – это один из важнейших элементов всей экономической системы. Его основное назначение – это ликвидация организаций, чья финансовая несостоятельность не устраняется путем предоставления льгот и оздоровительных мер, которые предпринял административный управляющий.

Согласно ст.34 ФЗ «О банкротстве» лицами, участвующими в деле о несостоятельности являются:

- **Должник**— это лицо, оказавшееся неплатежеспособным для выполнения долговых обязательств в форме денежных выплат и обязательных платежей.
- **Арбитражный управляющий** – это некое физическое лицо, занимающееся организацией и контролем основных процедур банкротства. Может выступать как: временный управляющий, административный управляющий, сторонний (внешний) управляющий, конкурсный управляющий.
- **Конкурсные кредиторы** – это лица, выступающие заимоделателями перед должником и требующие от него погашения долговых обязательств.
- **Уполномоченные органы** – являются органами государственной исполнительной власти, защищающие интересы государства путем требования выплаты обязательных платежей.
- **Инвестор** – лицо, профинансировавшее ведение процедуры финансового оздоровления.

Согласно ст.35 ФЗ-127 «О банкротстве» *лицами, участвовавшими в процессе дела о несостоятельности являются:*

- **Представитель работников должника**– выбранный от коллектива предприятия-должника сотрудник, который будет защищать интересы коллектива в процессе основных этапов банкротства организации.
- **Представитель собственника имущества должника**– лицо, выступающее от лица собственника должника с целью защиты его интересов при проведении основных этапов банкротства.
- **Представитель учредителей должника**– выборное лицо, представляющее интересы органа управления предприятия, либо его участников.
- **Представитель собрания кредиторов** – это выборное лицо, призванное защищать и отстаивать интересы заимоделателей должника.
- **Представитель федерального органа исполнительной власти** – для обеспечения безопасности на случай угрозы раскрытия государственной тайны в ходе дела о несостоятельности.
- **Органы государственной исполнительной власти** – для представления государственных интересов.

# Признаки банкротства



Принято признаки банкротства делить на прямые и косвенные.

*Косвенные признаки банкротства* являются первыми сигналами для проведения аудита на предприятии. К таким признакам относят:

- Несвоевременная сдача отчетности, ее ненадлежащее качество.
- Увеличение дебиторской задолженности.
- Нестабильность материального резерва.
- Увеличение не оплаченных счетов и не проведенных выплат.
- Отсутствие равновесия в экономическом балансе.

*Главным прямым* признаком можно считать неплатежеспособность предприятия касательно долговых обязательств и выплат средств по счетам контрагентов. Для юридического лица общий долг определяется размером в **300 000 рублей**, неоплаченный три месяца и более. В отношении с физическим лицом прямые признаки банкротства характеризуются превышением задолженности по кредитам над денежным эквивалентом его имущества. Для него определен долг в размере от **500 000 рублей**, также неоплаченный более трех месяцев.

## Кто не может быть признан банкротом?

Банкротами не могут признаваться:

- Госучреждения.
- Казенные организации.
- Политические партии.
- Объединения на религиозных взглядах.

# Как подать заявление на несостоятельность

Перед тем, как стать банкротом, нужно пройти долгий судебный процесс определения несостоятельности. Для начала нужно подать исковое заявление. В статье 7 ФЗ РФ «О несостоятельности» приведен перечень лиц, которые имеют право обращения в арбитражный суд с заявлением о банкротстве должника:



1. **Должник** – может воспользоваться этим правом с того дня, как появились первые неформальные признаки банкротства в будущем. Однако при возникновении факта несостоятельности подача заявления становится его прямой обязанностью.
2. **Конкурсные кредиторы** – также обладают правом обращения с иском в судебную инстанцию. Но при условии наличия трехмесячной и более длительной денежной задолженности со стороны заемщика. Или на основании постановления суда о взыскании с заемщика документально подтвержденной денежной суммы.
3. **Уполномоченные органы (ФНС)** – на основании трехмесячной задолженности по оплате обязательных платежей. Заявление, составленное в письменной форме, обязательно должно быть подписано либо руководителем предприятия-должника, либо гражданином-должником, либо доверенным представителем должника.

При составлении заявления необходимо отражать следующие пункты:

- Наименование арбитражного суда, куда будет отправлено заявление.
- Суммарный долг перед кредиторами, одобренный заемщиком. Необходимо указать причину появления долга.
- Суммарный долг по оплате труда и пособий работникам должника.
- Суммарный долг по обязательным выплатам.
- Объяснение причин невозможности погашения долгов.
- Информация обо всех исковых заявлениях, исполнительных документах к должнику о списании со счета финансовых средств для покрытия задолженности.
- Информация о собственности, имуществе должника.
- ОГРН и ИНН должника.
- Номера расчетных счетов должника.
- Желаемая кандидатура временного управляющего.
- Список прилагаемых документов.
- Иные сведения.

**Необходимо сделать несколько копий заявления и выслать их всем участникам процесса дела о несостоятельности.**

Дело может рассматриваться в течение 7 месяцев, начиная с момента, когда было подано заявление. Период банкротства начинается с этапа наблюдения. Объявить должника банкротом в праве только арбитражный суд.

# Мировое соглашение в арбитражном процессе

Мировым соглашением принято считать одну из основных процедур банкротства.

**Его основная цель – это прекращение судебного дела о несостоятельности через заключение взаимного соглашения между сторонами дела (п.1 ст.150 ФЗ «О банкротстве»).**

Вследствие этого с должника снимается статус банкрота. Восстанавливается свобода его прав в управлении и распоряжении собственностью и другим имуществом.

В соответствии с законом «О несостоятельности» должны выполняться определенные правила при составлении мирового соглашения:

- Письменная форма соглашения с указанием порядка погашения заемщиком его обязательств перед уполномоченными органами и кредиторами.
- В содержании должна четко и ясно излагаться информация касательно финансовых расчетов между сторонами, иначе суд не утвердит соглашение.
- Одним из положений документа должно являться утверждение о форме расчета должника с заимодавцами (денежная или иная).
- Условия мирового соглашения должны учитывать права обеих сторон.

Выделяют следующие этапы мирового соглашения:

1. Принятие решения должником.
2. Принятие решения уполномоченным органом, конкурсными кредиторами.
3. Заключение сторонами мирового соглашения.
4. Утверждение соглашения в арбитражном суде.

Суд может отказать в утверждении мирового соглашения, если

1. Нарушены права какой-либо из сторон соглашения.
2. У должника есть кредиторская задолженность первой и второй очереди.
3. Нарушен порядок составления или форма соглашения.
4. Условия противоречат законодательству страны.

# Банкротство физических и юридических лиц

Зачем нужно банкротство? Не только для ликвидации предприятий.

**Банкротство — это, в первую очередь, меры, которые арбитражный управляющий направляет на улучшение финансовых показателей предприятия.** Итог процедур банкротства – ликвидация должника или его оздоровление — зависит от заинтересованности сторон. Банкротство физических лиц отличается от банкротства юридических своими основными процедурами. А с 01.10.2015 года банкротами себя могут объявить и обычные граждане.

## Несостоятельность юридических лиц

Как происходит процедура банкротства юридических лиц:

1. **Наблюдение** – начальный этап, на котором судом определяется временный управляющий при банкротстве. Его задача – оценить уровень платежеспособности предприятия, имущественную базу и истинное финансовое положение; составляется список всех долговых обязательств перед кредиторами. Основная цель управляющего – это сохранность активов предприятия. Во время наблюдения в банкротстве проводится собрание кредиторов, решающее дальнейшие действия, с определением последующей процедуры несостоятельности, а также предпринимается попытка заключения мирового соглашения. Наблюдение может занять от 4 до 7 месяцев. Ведение данной процедуры опирается на особое постановление суда.
2. **Финансовое оздоровление** как процедура банкротства может длиться до 24 месяцев. Административный управляющий, назначенный на этот период, все меры будет направлять на финансовую реабилитацию предприятия должника. Данный этап вводится согласно указу собрания кредиторов о спасении предприятия. С этой целью проводится реструктуризация его долгов, что обязательно утверждается арбитражным судом. Приостанавливается выплата дивидендов. Запрещены любые операции с участием долей компании. На данном этапе административный управляющий все свои действия координирует с решениями собрания кредиторов. Никакие его решения не должны вести к увеличению дисбаланса финансовых показателей предприятия.
3. **Внешнее управление** как процедура банкротства аналогична финансовому оздоровлению. В этот период назначается внешний управляющий, занимающий эту должность до 18 месяцев. За этот промежуток времени новый управляющий должен составить новый план работы, который позволит сделать предприятие более рентабельным и погасить все долговые обязательства. Для этого проводится инвентаризационная опись имущества и частичная его продажа, сокращение штата служащих; могут внедряться новые технологии или привлекаться инвестиции путем выпуска ценных бумаг. Все действия стороннего управляющего ежемесячно должны согласовываться с конкурсными кредиторами, утверждаться в судебном порядке.
4. **Конкурсное производство** – по факту признания судом несостоятельности юридического лица определяется новый временный руководитель – конкурсный управляющий. Его задача — оценка и продажа всего имущества заемщика для погашения денежных займов. Конкурсный управляющий обязан регулярно предоставлять отчет своих действий собранию кредиторов. **Вводится конкурсное производство на срок в 12 месяцев.** При необходимости срок продлевается на полгода.
5. **Мировое соглашение** в арбитражном процессе – альтернативное завершение процедуры банкротства, по итогам которого достигнут компромисс между сторонами без объявления должника банкротом. Здесь судебные тяжбы прекращаются.

## Упрощенная процедура несостоятельности

Банкротство юридических лиц проводится в упрощенной схеме при нехватке материального состояния заемщика для погашения долгов. Тогда владелец самостоятельно начинает процедуру ликвидации предприятия, создав специальную комиссию и проведя тщательный анализ. После того, как сведения о ликвидации записаны в ЕГРЮЛ, в печать выходит сообщение о ликвидации юридического лица. **Спустя два месяца ликвидатор должен обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании предприятия несостоятельным, а также уведомить кредиторов.**

При такой схеме первые этапы банкротства пропускаются, а конкурсное производство является стартовой процедурой банкротства, в которой арбитражным судом определяется конкурсный управляющий. Упрощенная схема процедуры банкротства длится не более полугода.

## Банкротство физических лиц

Правом подачи искового заявления о банкротстве физического лица в арбитражный суд обладают: непосредственно сам гражданин-заемщик, кредиторы, уполномоченный орган. Для объявления банкротства необходимо выполнение некоторых условий, иначе суд откажется рассматривать дело:

- Гражданин должен быть резидентом Российской Федерации.
  - Суммарный кредиторский долг свыше 500000 рублей возник более трех месяцев назад. В этом случае заемщику в обязательном порядке нужно будет привести доказательства своей неплатежеспособности.
  - Подтверждение того, что заемщик старался решить вопрос о выполнении долговых обязательств перед кредитором, предлагая реструктуризацию задолженности или временную приостановку выплат. В качестве доказательства может быть переписка с кредиторами или аудио-, видеозапись.
  - Заемщик должен быть трудоустроен на полную ставку.
- Обязанностью гражданина является подача в арбитражный суд заявления о банкротстве в течение месяца, начиная с момента возникновения серьезных трудностей, препятствующих погашению долга (ч.1 ст.213.4 ФЗ «О банкротстве»).

### Какие документы нужны, чтобы объявить себя банкротом:

- Непосредственно само заявление о несостоятельности.
- Документы подтверждения наличия долговых обязательств.
- Выписки банковских счетов.
- Выписка из ЕГРИП.
- Сведения о кредиторах с указанием каждой суммы долга.
- Сведения о материальном состоянии гражданина.
- Документы, отражающие информацию о материальном состоянии за последние 36 месяцев.



- Сведения об уплате налогов за последние 36 месяцев.
- Справка из Центра занятости населения.
- СНИЛС и выписка из индивидуального лицевого счета.
- Свидетельство ИНН.
- Свидетельство о браке или его расторжении (при наличии).
- Соглашение о разделе имущества в случае развода (при наличии).
- Свидетельства о рождении детей (при наличии).
- Иные документы

Следует учесть, что подача заявления потребует финансовых затрат: 6000 рублей – оплата госпошлины, 10 000 рублей – вознаграждение финансового управляющего (2017 год).

## Этапы несостоятельности физического лица

С момента, как физическое лицо признано несостоятельным, останавливаются все предшествующие судебные постановления, а кредиторы прекращают начислять пени и штрафы – теперь они могут обращаться к должнику, только через финансового управляющего, который имеет полное право контролировать имущество и все сделки физического лица.

Банкротство физических лиц характеризуется следующими процедурами (ст.213.2 ФЗ «О банкротстве»):

1. **Реструктуризации долга** – составление графика платежей для погашения задолженностей. Рассчитан на 36 месяцев с учетом материальных возможностей должника. Необходимым условием для этого является наличие денежных доходов должника, отсутствие судимостей по экономическим преступлениям, и чтобы в течении 5 лет до этого должник не объявлялся банкротом.
2. **Реализация имущества** – осуществляется финансовым управляющим для погашения долга перед кредиторами при отсутствии необходимых для этой цели финансовых средств. При этом финансовому управляющему полагается вознаграждение — 2% от реализации. Если же имущество им было продано слишком дешево, его действия будут считаться противозаконными.
3. **Мировое соглашение** – решение касательно него принимается непосредственно самим должником. У собрания кредиторов имеет вес выбор большинства голосов. Соглашение содержит сроки и порядок исполнения заемщиком денежных обязательств. Составляется в письменной форме, после чего подписывается обеими сторонами, после чего 1 экземпляр направляется в суд.

# Солидарная, субсидиарная и долевая ответственность

В ситуациях с банкротством действующие лица несут определенную ответственность, затрагивающую имущественные и финансовые отношения двух сторон. Это является закономерным, поскольку при банкротстве одна сторона должна удовлетворить требования другой стороны.

Существует три вида ответственности при банкротстве:



1. **Солидарная ответственность** – возникает в результате требования кредитором выполнения полных или частичных долговых обязательств у одного из должников. При полном погашении задолженности данный гражданин перестает быть должником, но при этом остальные должники обязаны возместить ему расходы на погашение каждый в равной доле за вычетом доли бывшего должника. Особенностью данной ответственности является возможность у кредитора самостоятельного выбора должника, который должен выполнить обязательства, при этом солидарная ответственность сохраняется у всей группы до полного выполнения долговых обязательств. Солидарная ответственность закрепляется законодательно и документально (ст.322, 323 ГК РФ).
2. **Субсидиарная ответственность** – наступает после обращения кредитора к заемщику с требованиями погашения долга. Если должник неспособен выполнить эти требования, займодавец имеет право потребовать выполнение долговых обязательств у лица, отвечающего субсидиарно. В бизнесе такими лицами являются: учредители, собственник предприятия-должника, руководитель должника и другие.
3. **Долевая ответственность** – говорит, что все должники исполняют обязанности и несут ответственность лишь в рамках своей доли, установленной договором или законом.

## Договор цессии

Основной смысл понятия «цессия» заключается в передаче прав требования на какую-либо собственность, имущество, ценность или любое другое материальное обязательство с документально подтвержденным правом собственности.

**Договор цессии — это соглашение, на законном основании отражающее переуступку прав требования займодателем иному лицу за определенное денежное вознаграждение.**

По сути дела, если заключается договор цессии, то в отношении между двумя сторонами вовлекается третье лицо – физическое либо юридическое, которое принимает права требования на себя. Таким образом, участниками заключения договора цессии являются:

1. Должник – лицо, имеющее обязательства перед кредитором.
2. Цедент – сторона, перед которым должник (заемщик) имеет денежные обязательства.
3. Лицо, принимающее права от цедента.

В банкротстве предприятия договор цессии — довольно распространенный способ уменьшения дебиторской задолженности.

**Для заключения данного соглашения необходим первоначальный договор между заемщиком и его кредитором, например, кредитный договор.** Следует знать, что когда имеет место переуступка прав требования, обязательно необходимо уведомить об этом налоговую службу – в служебной записке должны быть указаны причина невозможности взыскания задолженности, а также обоснование стоимости уступки.

Договор цессии регулируется Гражданским Кодексом Российской Федерации (ст. 382 — 392)

## Ликвидация при банкротстве

У понятий «банкротство» и «ликвидация» предприятия есть одна общая черта – это прекращение существования организации. При процедуре ликвидации предприятия, для которой основой является конкурсное производство, судом определяется управляющее лицо – ликвидатор (конкурсный управляющий), имеющий право самостоятельно распоряжаться имуществом фирмы и вести переговоры с кредиторами.

**В ликвидации главная задача руководства ликвидируемой организации – всячески содействовать действиям ликвидатора.** За три недели они должны предоставить ликвидатору полный отчет о хозяйственной деятельности организации.

В течение трех месяцев ликвидатор созывает совет кредиторов, на котором необходимо выбрать попечителя – квалифицированного юриста, задачей которого является оценка, реализация, распределение имущества организации; прием претензий со стороны тех кредиторов предприятия, чьи требования не до конца выполнены реализованным имуществом.

Имущество реализуется на аукционах, но, как правило, после реализации имущества долги остаются погашенными лишь частично. **Очередность выплат по долгам регламентируется законодательством РФ.**

Следует помнить о том, что в ходе ликвидации организации, а также при проведении основных процедур банкротства может быть проведена выездная налоговая проверка. А с момента внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации юридического лица, конкурсное производство заканчивается, а предприятие считается ликвидированным.

## Последствия банкротства

Последствия банкротства для физических лиц и юридических лиц всегда разные. Чаще всего по ходу банкротства юридического лица ликвидируется предприятие и делается необходимая запись в ЕГРЮЛ. Учредители и руководители такого предприятия не несут никаких негативных последствий от этого, разве что теряют долю в уставном капитале. В целом, последствия банкротства на них никак не отражаются. Привлечь их к выплатам долгов нет никакой возможности, так что оставшиеся долги предприятия просто списываются – кредиторы при этом несут убытки.

**Однако, если несостоятельность носит характер фиктивной или преднамеренной, то в отношении руководства и учредителей возбуждается уголовное дело.**

Последствия банкротства для физических лиц:

1. Приобретение на срок до 5 лет статуса «банкрот».
2. На протяжении 36 месяцев запрещено оформлять на себя ИП и юридическое лицо либо принимать участие в руководстве предприятий.
3. При оформлении кредитных договоров обязательно нужно указывать факт банкротства.
4. Ограничивается право выезда из страны на время реализации имущества.