

# **Тема 9:**

# **Процедура банкротства и закрытия бизнеса**

Федеральный закон от  
26.10.2002 N 127-ФЗ  
"О несостоятельности  
(банкротстве)"

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Несостоятельность (банкротство)** - признанная арбитражным судом или наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей
- **Должник** - гражданин, в том числе ИП, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов в течение срока, установленного законом

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Денежное обязательство** - обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму
- **Обязательные платежи** - налоги, сборы и иные обязательные взносы, РФ и (или) государственные внебюджетные фонды, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов, а также административные штрафы и установленные уголовным законодательством штрафы

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Руководитель должника** - единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее деятельность от имени юридического лица без доверенности
- **Кредиторы** - лица, имеющие по отношению к должнику права требования по обязательствам

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Конкурсные кредиторы** - кредиторы по обязательствам (за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия)

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Санация** - меры, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, в том числе на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве
- **Наблюдение** - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов
- **Финансовое оздоровление** - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности
- **Внешнее управление** - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Конкурсное производство** - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов
- **Реструктуризация долгов гражданина** - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов
- **Реализация имущества гражданина** - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов и освобождения гражданина от долгов
- **Мировое соглашение** - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Арбитражный управляющий** - гражданин РФ, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих
- **Временный управляющий** - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом **для проведения наблюдения**
- **Административный управляющий** - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом **для проведения финансового оздоровления**
- **Внешний управляющий** - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом **для проведения внешнего управления**
- **Конкурсный управляющий** - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом **для проведения конкурсного производства**
- **Финансовый управляющий** - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом **для участия в деле о банкротстве гражданина**

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Саморегулируемая организация арбитражных управляющих** - некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами РФ, сведения о которой включены в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- Арбитражный управляющий является субъектом профессиональной деятельности и осуществляет деятельность, занимаясь частной практикой.
- Арбитражный управляющий вправе заниматься иными видами профессиональной деятельности и предпринимательской деятельностью при условии, что такая деятельность не влияет на надлежащее исполнение им обязанностей.
- Арбитражный управляющий вправе быть членом только одной саморегулируемой организации.
- Обязательные условия членства в этой организации:
  - наличие высшего образования;
  - наличие стажа работы на руководящих должностях не менее чем год и стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего в деле о банкротстве не менее чем два года;
  - сдача теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих;
  - отсутствие наказания лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью
- отсутствие судимости за совершение умышленного преступления

# Признаки банкротства юридического лица

- **Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.**

# Рассмотрение дел о банкротстве

- Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом
- Производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - **юридическому лицу** в совокупности составляют не менее чем **2 000 000 рублей**, а в отношении должника - **физического лица** - не менее **500 000 рублей\*** и указанные требования не исполнены **в течение трех месяцев с даты**, когда они должны быть исполнены
- Документ – заявление должника в суд

\*- без учета суммы штрафов /пеней и т.д, чистый долг **13**

# Обязанность должника по подаче заявления должника в арбитражный суд

Руководитель должника **обязан** обратиться с заявлением должника в арбитражный суд в случае, если:

- удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств в полном объеме перед другими кредиторами;
  - органом должника принято решение о ликвидации;
  - должник отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества;
  - имеется не погашенная в течение более чем **трех** месяцев по причине недостаточности денежных средств задолженность в соответствии с трудовым законодательством
- Заявление должника должно быть направлено в арбитражный суд в кратчайший срок, но не позднее чем через месяц с даты возникновения соответствующих обстоятельств

# Заявление должника

Подается в арбитражный суд в письменной форме.

В заявлении должника должны быть указаны:

- наименование арбитражного суда, в который подается указанное заявление;
- сумма требований кредиторов с указанием причин возникновения задолженности;
- сумма задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью граждан, выплате компенсации сверх возмещения вреда, оплате труда работников должника и выплате им выходных пособий, сумма вознаграждения авторов результатов интеллектуальной деятельности;
- размер задолженности по обязательным платежам;
- обоснование невозможности удовлетворить в полном объеме требования кредиторов;
- сведения о принятых к производству судами исковых заявлениях к должнику;
- сведения об имеющемся у должника имуществе, в том числе о денежных средствах, и о дебиторской задолженности;
- регистрационные данные должника;
- номера счетов должника в банках и иных кредитных организациях, адреса банков и иных кредитных организаций;
- наименование и адрес саморегулируемой организации из числа членов которой должен быть утвержден временный управляющий;
- перечень прилагаемых документов.

# Заявление должника

В случае, если должник в своей деятельности использует сведения, составляющие государственную тайну, в заявлении указывается форма допуска к государственной тайне руководителя должника.

В заявлении должника могут быть указаны иные имеющие отношение к рассмотрению дела о банкротстве сведения.

**В заявлении должника - гражданина указываются также сведения об обязательствах должника, не связанных с предпринимательской деятельностью.**

Должник не менее чем за пятнадцать календарных дней до даты подачи заявления должника обязан опубликовать уведомление об обращении в арбитражный суд с заявлением должника путем включения его в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.

- О принятии заявления о признании должника банкротом судья арбитражного суда выносит определение **не позднее чем через пять дней** с даты поступления указанного заявления в арбитражный суд.
- В определении указываются **кандидатура арбитражного управляющего** и (или) саморегулируемая организация, из числа членов которой арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего

# Признание гражданина банкротом

К заявлению о признании гражданина банкротом прилагаются:

- документы, подтверждающие наличие задолженности;
- документы, подтверждающие наличие или отсутствие у гражданина статуса ИП;
- списки кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности;
- описание имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества;
- копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество;
- копии документов о совершавшихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше трехсот тысяч рублей (при наличии);
- выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии);
- сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;
- выданная банком справка о наличии счетов, вкладов (депозитов) (при наличии);
- копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;
- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
- копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения;
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака);
- копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
- копия брачного договора (при наличии);
- копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
- копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;
- документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.

# Срок рассмотрения дела о банкротстве

- Дело о банкротстве должно быть рассмотрено в заседании арбитражного суда в срок, **не превышающий семи месяцев** с даты поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд.

# Процедуры, применяемые в деле о банкротстве

**1. При рассмотрении дела о банкротстве должника - юридического лица применяются следующие процедуры:**

- наблюдение;
- финансовое оздоровление;
- внешнее управление;
- конкурсное производство;
- мировое соглашение.

**2. При рассмотрении дела о банкротстве гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, применяются реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.**

# Лица, участвующие в деле о банкротстве

- должник;
- арбитражный управляющий;
- конкурсные кредиторы;
- уполномоченные органы;
- федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления по месту нахождения должника;
- лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления.

Указанные лица в ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве, вправе обращаться в арбитражный суд с ходатайством о назначении экспертизы в целях выявления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства.

Расходы на проведение экспертизы возмещаются за счет лица, обратившегося с ходатайством о назначении указанной экспертизы.

# Расходы, связанные с проведением процедуры банкротства

Выплачиваются за счет средств должника, если иное не предусмотрено законом, например :

Оплата услуг лиц, решение о привлечении которых принято собранием кредиторов, осуществляется за счет средств кредиторов, проголосовавших за такое решение, пропорционально размерам их требований, включенных в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов, за исключением случаев, если одним кредитором или несколькими кредиторами приняты на себя обязанности по оплате услуг указанных лиц.

Оплата услуг лиц, решение о привлечении которых принято кредитором, требования которого обеспечены залогом имущества должника, в связи с реализацией заложенного имущества осуществляется за счет средств соответствующего кредитора

# Расходы, связанные с проведением процедуры банкротства

За счет средств должника в размере фактических затрат осуществляется оплата расходов, в том числе:

- почтовых расходов,
- расходов, связанных с государственной регистрацией прав должника на недвижимое имущество и сделок с ним,
- расходов в связи с выполнением работ (услуг) для должника, необходимых для государственной регистрации таких прав,
- расходов на оплату услуг оценщика, реестродержателя, аудитора, оператора электронной площадки, если их привлечение является обязательным,
- расходов на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и опубликование таких сведений, а также оплата судебных расходов, в том числе государственной пошлины

# Мораторий на возбуждение дел о банкротстве

- Для обеспечения стабильности экономики в исключительных случаях (при чрезвычайных ситуациях природного и техногенного характера, существенном изменении курса рубля и подобных обстоятельствах) Правительство РФ вправе ввести мораторий на возбуждение дел о банкротстве.
- В акте Правительства РФ о введении моратория могут быть указаны отдельные виды экономической деятельности, предусмотренные ОКВЭД, а также отдельные категории лиц и (или) перечень лиц, пострадавших в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения моратория, на которых распространяется действие моратория.
- Любое лицо, на которое распространяется действие моратория, вправе заявить об отказе от применения в отношении его моратория, внеся сведения об этом в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.
- Заявления кредиторов о признании должника банкротом в отношении лиц, на которых распространяется действие моратория, поданные в арбитражный суд в период действия моратория подлежат возвращению арбитражным судом.

# Последствия признания гражданина банкротом

1. В течение пяти лет с даты завершения производства по делу о банкротстве он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.

2. В течение пяти лет с даты прекращения производства по делу о банкротстве дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.

3. В течение трех лет с даты прекращения производства по делу о банкротстве он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица.

В течение десяти лет с даты прекращения производства по делу о банкротстве он не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, иным образом участвовать в управлении кредитной организацией.

В течение пяти лет с даты прекращения производства по делу о банкротстве он не вправе занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании, иным образом участвовать в управлении такими организациями.

# Последствия признания ИП банкротом

- Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение пяти лет с момента прекращения производства по делу о банкротстве.
- В течение пяти лет он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица (за исключением кредитной организации), иным образом участвовать в управлении юридическим лицом (за исключением кредитной организации).
- В течение десяти он не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, иным образом участвовать в управлении кредитной организацией.

# Банкротство: плюсы и минусы

## Плюсы:

- *Защита активов / имущества (в размере, обеспеченном законом) от судебных взысканий;*
- *Отмена наложенных арестов на имущественные объекты;*
- *Возможность отсрочить выплату задолженности;*
- *Возможность реструктуризации задолженности;*
- *Возможность списания процентов долга или части задолженности.*

## Минусы:

- *Последствия признания банкротом ;*
- *Длительная и дорогостоящая процедура.*

# Внесудебное банкротство гражданина

- Гражданин, общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей которого, **составляет не менее двадцати пяти тысяч рублей и не более одного миллиона рублей**, имеет право обратиться с заявлением о признании его банкротом во внесудебном порядке.
- Заявление о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке подается им по месту жительства или месту пребывания в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.
- При подаче заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке гражданин обязан представить список всех известных ему кредиторов

# Внесудебное банкротство гражданина

- Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг **в течение одного рабочего дня** со дня получения заявления гражданина о признании его банкротом во внесудебном порядке проводит проверку.
- Если заявление проходит процедуру проверки, то **в течение трех рабочих дней МФЦ осуществляет включение сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.**
- В случае возврата заявления гражданин имеет право повторно обратиться с указанным заявлением не ранее чем через один месяц со дня возврата такого заявления.
- Гражданин вправе подать заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке повторно не ранее чем по истечении пяти лет после дня прекращения процедуры внесудебного банкротства

# Последствия включения сведений о гражданине, подавшем заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве

- Со дня включения сведений вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением:
  - ✓ требований кредиторов, не указанных в заявлении о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке;
  - ✓ требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, по делам об истребовании имущества из чужого незаконного владения, об устранении препятствий к владению указанным имуществом, о признании права собственности на указанное имущество, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов, а также иных требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в том числе требований, не заявленных при подаче заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке.

# Последствия включения сведений о гражданине, подавшем заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве

- Со дня включения сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве также наступают следующие последствия:
  - ✓ срок исполнения возникших ранее денежных обязательств считается наступившим;
  - ✓ прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина;
  - ✓ гражданин в течение срока процедуры внесудебного банкротства не имеет права совершать сделки по получению займов, кредитов, выдаче поручительств и иные обеспечительные сделки.

# Бесплатность процедуры внесудебного банкротства гражданина

1. Рассмотрение заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг осуществляется без взимания платы.
2. Включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве в соответствии с настоящим параграфом осуществляется без взимания платы.