

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

# Несостоятельность (банкротство) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц



СОКОЛОВ И ПАРТНЕРЫ  
– группа юридических компаний –

[www.sokolaw.ru](http://www.sokolaw.ru)

# ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ БАНКРОТСТВА

**Несостоятельность (банкротство)** – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

## Субъекты банкротства:

### 1. Должник:

- Гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель;
- юридическое лицо.

**2. Кредитор** – любое физическое или юридическое лицо, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам.

**3. Федеральная налоговая служба.**

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

# ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ БАНКРОТСТВА

## Признаки (основания) банкротства:

- 1. Для индивидуального предпринимателя** - неисполнение им денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, если сумма его обязательств превышает 10 тысяч рублей от каждого кредитора и 500 тысяч суммарно.
- 2. Для юридического лица** - неисполнение им денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, а требования в совокупности составляют не менее 300 тысяч рублей.
- 3. Для физического лица** - неисполнение им денежных обязательств в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, а требования в совокупности составляют не менее 500 тысяч рублей.

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

# ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ БАНКРОТСТВА

**Для определения наличия признаков банкротства должников учитываются:**

- размер денежных обязательств;
- суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником;
- размер задолженности;
- размер обязательных платежей.

**Не учитываются признаки:**

- обязательства, связанные с личностью банкрота;
- убытки , вследствие причинения вреда жизни и здоровью.

**8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)**

# ПРАВОВОЙ СТАТУС АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

**Арбитражный управляющий** – это гражданин РФ, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных полномочий, установленных законом о банкротстве.

**Саморегулирующая организация арбитражных управляющих (СРО)** – это некоммерческая организация, создана гражданами РФ, включена в единый гос. реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

## СРО Арбитражных управляющих осуществляет следующие функции:

- обеспечение соблюдения своими членами законодательства РФ;
- защита прав и законных интересов своих членов;
- обеспечение информационной открытости деятельности своих членов, процедур банкротства;
- содействие повышению уровня профессиональной подготовки своих членов.

## Арбитражным управляющим может быть гражданин:

- зарегистрированный как индивидуальный предприниматель;
- имеющий высшее образование;
- имеющий стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности;
- сдавший теоретический экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих;
- прошедший стажировку не менее 6 месяцев в качестве помощника арбитражного управляющего;
- не имеющий судимости;
- являющийся членом одной из саморегулируемых организаций.

## Арбитражный управляющий имеет право:

- созывать собрание кредиторов;
- созывать комитет кредиторов;
- обращаться в арбитражный суд с заявлениями и ходатайствами;
- получать вознаграждение в размерах и в порядке, установленных законом;
- привлекать иные лица для осуществления своих полномочий;
- подать в арбитражный суд заявление о досрочном прекращении исполнения своих обязанностей.



# ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ БАНКРОТСТВА

В случае возникновения признаков банкротства юридического лица руководитель должника обязан направить учредителям должника, собственнику имущества должника – унитарного предприятия сведения о наличии признаков банкротства.

**К мероприятиям по предупреждению банкротства могут относиться:**

- Оказание финансовой помощи должнику;
- Организационные меры по укреплению руководства неплатежеспособного должника;
- Предоставление инвестиций под гарантиями учредителей должника.

Мероприятия, направленные на восстановление платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника – унитарного предприятия, учредителями должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства называются **досудебной санацией**.

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

При рассмотрении дела о банкротстве должника – юридического лица применяются следующие процедуры банкротства:

- Наблюдение;
- Финансовое оздоровление;
- Внешнее управление;
- Конкурсное производство;
- Мировое соглашение.

**Наблюдение** – это процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, составление реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов. Наблюдение вводится сроком до 7 месяцев.

**Финансовое оздоровление** – это процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности. Финансовое оздоровление вводится на срок не более чем два года.

В случае если с даты введения финансового оздоровления до даты рассмотрения арбитражным судом вопроса о ведении внешнего управления прошло более чем восемнадцать месяцев, арбитражный суд не может вынести определение о введении внешнего управления.

# ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА

**Внешнее управление** – это процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Внешнее управление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов на срок не более чем 18 месяцев, который может быть продлен не более чем на 6 месяцев.

## Планом внешнего управления предусматриваются меры:

- Перепрофилирование производства;
- Закрытие нерентабельных производств;
- Взыскание дебиторской задолженности;
- Продажа части имущества должника;
- Уступка прав требования должника;
- Исполнение обязательств должника;
- Увеличение уставного капитала;
- Размещение дополнительных обыкновенных акций;
- Продажа предприятия должника.

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

**Конкурсное производство** – процедура банкротства, применяемая к должнику, уже признанному банкротом, в целях удовлетворения требования кредиторов. Оно вводится сроком на 1 год.

Завершение конкурсного производства является основанием для внесения в гос. реестр юридических лиц записи о ликвидации организации.

Соответствующая запись должна быть внесена в реестр не позднее чем через пять дней с даты представления определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

**Мировое соглашение** - это процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредитором.

Оно заключается в письменной форме и должно содержать положения о порядке и сроках исполнения обязательств должника в денежной форме.

В случае неисполнения мирового соглашения должником кредиторы вправе предъявить свои требования в размере установленном процессуальным законодательством.

## ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

При рассмотрении дела о банкротстве индивидуального предпринимателя в качестве процедур банкротства применяются либо конкурсное производство, либо мировое соглашение.

Закон о банкротстве устанавливает ограничение на ведение предпринимательской деятельности. Так, предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве предпринимателя в течение года с момента признания его банкротом.

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

# ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

С 1 октября 2015 года положения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» дополнены институтом банкротства физического лица.

## Предусмотрены три процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина:

- реструктуризация долгов гражданина;
- реализация имущества гражданина;
- мировое соглашение.

## Последствия признания гражданина банкротом:

- в течение пяти лет он не может заключать кредитные договоры или договоры займа, не указывая факт своего банкротства;
- в течение пяти лет он не сможет самостоятельно инициировать процедуру банкротства;
- в течение трех лет он не сможет занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)



Гражданин обязан самостоятельно обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности исполнять денежные обязательства в установленный срок. Обращение в арбитражный суд необходимо подать не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда гражданин узнал или должен был узнать о наличии признаков своего банкротства.

Если физическое лицо или индивидуальный предприниматель не сделал этого, к нему могут быть применены меры административной ответственности, предусмотренные частью 5 статьи 14.13 КоАП в виде наложения административного штрафа в размере от 1 до 3 тысяч рублей. В этом случае физическое лицо — банкрот и после завершения процедуры банкротства не освобождается от оставшихся после реализации имущества своих обязательств — арбитражный суд в определении о реализации имущества может указать на неприменение в отношении должника правила об освобождении от исполнения обязательств. В результате на неудовлетворенные в ходе процедур банкротства требования кредиторов будут выдаваться исполнительные листы для взыскания непогашенной задолженности.

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

# СУБСИДИАРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРИ БАНКРОТСТВЕ

**Субсидиарная ответственность** является правом взыскать недополученный долг с должностных лиц, если предприятие не в состоянии погасить существующие обязательства.

**Лица, которые могут привлекаться к данному виду ответственности по обязательствам юридического лица - должника, являются:**

- Руководитель должника;
- Учредители;
- Собственник имущества;
- Члены органов управления должника;
- Председатель ликвидационной комиссии;
- Иные контролирующие органы должника.

**Привлечь к субсидиарной ответственности руководителя организации должника можно в следующих случаях:**

- бухгалтерская и финансовая отчетность должника не велась соответствующим образом, в ней выявлены нарушения;
- руководитель компании знал о том, что кредиторская задолженность превысила стоимость имущества, и не предпринял никаких мер;
- ухудшение финансовой деятельности компании произошло за счет действий ее руководителя;
- руководитель компании-должника в установленные законом сроки не обратился с заявлением в суд;
- факт, подтверждающий отсутствие доказательств того, что если бы до даты объявления банкротства предприятие расплатилось с частью кредиторов, то на остальные обязательные платежи у него не осталось бы средств.

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О БАНКРОТСТВЕ

Президентом 28 декабря 2016 года подписан Федеральный закон от 28 декабря 2016 г. № 488-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**К субсидиарной ответственности могут быть привлечены лица:**

- выступающие от его имени компании, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску (п. 1 ст. 53.1 Гражданского кодекса);
- являющиеся членам коллегиальных органов компании, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение компании убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании (п. 2 ст. 53.1 ГК РФ);
- имеющие фактическую возможность определять действия компании, в том числе возможность давать указания должностным лицам (п. 3 ст. 53.1 ГК РФ).

**Изменения в Законе о банкротстве вступят в силу с 28 июня 2017 года**

**8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)**

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О БАНКРОТСТВЕ

**Существенно расширяются возможности привлечения к субсидиарной ответственности физических лиц, контролирующих должника:**

- Заявление о привлечении к субсидиарной ответственности может быть подано и после завершения конкурсного производства, и после прекращения производства по делу о банкротстве в связи с отсутствием средств.
- Заявление может быть подано представителем работников должника и работником (бывшим работником) должника, текущими и за реестровыми кредиторами.
- Заявление о привлечении к субсидиарной ответственности может быть подано в течение трех лет со дня, когда лицо, имеющее право на подачу такого заявления, узнало или должно было узнать о наличии соответствующих оснований для привлечения к субсидиарной ответственности, но не позднее трех лет со дня признания должника банкротом.
- Если лицо, имеющее право на подачу такого заявления, узнало о наличии соответствующего основания для привлечения к субсидиарной ответственности после завершения конкурсного производства и если аналогичное требование по тем же основаниям и к тем же лицам не было предъявлено и рассмотрено в деле о банкротстве, заявление может быть им подано не позднее трех лет со дня завершения конкурсного производства.
- В случае удовлетворения заявления о привлечении к субсидиарной ответственности, предусматривается взыскание денежных сумм в пользу каждого кредитора, чьи требования остались неудовлетворенными (а не в пользу должника, как сейчас).

**8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)**

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О БАНКРОТСТВЕ

**Статья 147 ФЗОБ (итоговый отчет КУ) дополнена необходимостью приложения к итоговому отчету КУ:**

- перечня требований кредиторов по текущим обязательствам, оставшихся не удовлетворенными по причине недостаточности денежных средств (с указанием неудовлетворенного требования каждого кредитора);
- перечня требований кредиторов, чьи требования признаны обоснованными, но подлежащими погашению после требований, включенных в реестр требований кредиторов, оставшихся не удовлетворенными по причине недостаточности денежных средств (с указанием неудовлетворенного требования каждого кредитора).

Совершенно логично и очевидно для чего в деле необходима такая информация.

К итоговому отчету КУ нужно будет прикладывать перечни непогашенных требований кредиторов (и реестровых, и текущих) для того, чтобы они (эти самые кредиторы) могли подать заявление о привлечении контролирующих лиц к субсидиарной ответственности после завершения производства по делу о банкротстве, а суд, в свою очередь, имел возможность определить, имеют ли такие лица право на подачу заявления о субсидиарной ответственности.

**8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)**

## ПРОЧИЕ НОВЕЛЛЫ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О БАНКРОТСТВЕ

- Закреплено, что исключение юридического лица из ЕГРЮЛ в порядке, установленном для недействующих юридических лиц, влечет последствия, предусмотренные для отказа основного должника от исполнения обязательства.
- Прописан максимальный срок ликвидации юридического лица (1 год). Предусмотрено, когда можно принять повторное решение о добровольной ликвидации, если участники или уполномоченный орган отменили ранее принятое решение.
- В ЕГРЮЛ теперь также включаются сведения о возбуждении производства по делу о банкротстве юридического лица, о проводимых в отношении него процедурах, применяемых в деле о банкротстве (информация об этом направляется в регистрирующий орган судом ). При наличии таких сведений регистрирующий орган не сможет исключить из ЕГРЮЛ соответствующее юридическое лицо как недействующее.

Что примечательно: внесение сведений о смене лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица (т.е. о назначении КУ) так и осталось проблемой КУ.

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)

Решаем юридические вопросы быстро и эффективно!  
Работаем по ЦФО. На страже Ваших прав с 2010 года.

[www.sokolaw.ru](http://www.sokolaw.ru)



**СОКОЛОВ И ПАРТНЕРЫ**  
– группа юридических компаний –

8-800-500-07-69 (звонок бесплатный по РФ)