

# НЕ СТАТЬ БАНКРОТОМ

## НОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ЗАКОНА РФ «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)»

В КАКОЙ-ТО МОМЕНТ МНОГИЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ БИЗНЕСА СТАЛКИВАЮТСЯ С НЕОБХОДИМОСТЬЮ БОЛЕЕ ДЕТАЛЬНО РАЗОБРАТЬСЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О БАНКРОТСТВЕ. ЭТО МОЖЕТ БЫТЬ ОБУСЛОВЛЕНО РАЗНЫМИ ПРИЧИНАМИ: НЕВОЗМОЖНОСТЬЮ СПРАВИТЬСЯ С РАСТУЩЕЙ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В СОЧЕТАНИИ С ПАДЕНИЕМ ВЫРУЧКИ, ПОИСКОМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РЫЧАГОВ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ДОЛЖНИКОВ, ПРЕКРАЩЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИМ БАНКОМ ИЛИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ И Т.П. В ДАННОЙ СТАТЬЕ МЫ РАССМОТРИМ НАИБОЛЕЕ СУЩЕСТВЕННЫЕ НОРМЫ ФЗ «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)» С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В 2009 ГОДУ.



Александра  
НИКОЛАЕВА,  
управляющий  
партнер ЗАО «БЮРО  
КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ»

### Условия банкротства

Неспособность должника удовлетворить требования кредиторов не всегда является банкротством. По Федеральному закону от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон «О банкротстве») банкротство наступает только в следующем случае – «признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей».

Иными словами, **банкротство наступает, если в наличии как минимум два из трех условий:**

- 1) **решение арбитражного суда** – обязательное условие;
- 2) **неисполненные денежные обязательства и/или неуплата обязательных платежей** – одно из двух или два условия вместе.

«Денежное обязательство» – это обязанность должника уплатить кредитору денежную сумму по сделке или иному основанию, предусмотренному Гражданским кодексом или бюджетным законодательством Российской Федерации.

«Обязательные платежи» – это налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет или внебюджетные фонды, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение обязанности по уплате налогов, сборов, взносов, а также штрафы, установленные административным и уголовным законодательством.

### Денежный размер

Что касается размера денежных обязательств или обязательных платежей, то **его определяет суд** в порядке, предусмотренном Законом «О банкротстве» (п. 3 ст. 6):

- 1) по **денежным обязательствам** – принимаются во внимание требования, подтвержденные вступившим в законную силу решением гражданского, арбитражного или третейского суда;



ЗАО «БЮРО  
КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ»

- 2) по **обязательным платежам** – принимаются во внимание требования, подтвержденные решениями налогового органа, таможенного органа о взыскании задолженности за счет денежных средств или иного имущества должника либо вступившим в законную силу решением гражданского или арбитражного суда.

**ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ:** для возбуждения производства по делу о банкротстве размер требования:

- к должнику – юридическому лицу в совокупности должен составлять не менее 100 000 рублей,
- к должнику – гражданину – не менее 10 000 рублей.

### Признаки банкротства

Кроме соответствия размера требования вышеуказанным суммам должны быть в наличии следующие признаки банкротства:

1. **Юридическое лицо** считается не способным удовлетворить требования кредиторов **при наличии одного признака:** если соответствующие обязательства не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.
2. **Гражданин** считается не способным удовлетворить требования кредиторов **при наличии двух признаков:**
  - 1) если соответствующие обязательства не исполнены гражданином в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены;
  - 2) если сумма обязательств гражданина превышает стоимость принадлежащего ему на праве собственности имущества.

**ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ:** для объявления банкротом гражданина одного только первого признака мало!

**Пример:** если гражданин не оплатил полученный товар в размере 55 000 руб. в течение трех месяцев с даты, когда это обязательство должно быть исполнено, но стоимость принадлежащего гражданину имущества (машины, мебели, недвижимости и т.п.) превышает 55 000 руб., то признаки банкротства согласно закону не возникают. Если же сумма обязательств выше стоимости имущества (например, при большом размере обязательства и незначительности имущества), у гражданина возникают признаки банкротства. А вот для объявления банкротом юридического лица достаточно только наличия неисполненного свыше трех месяцев обязательства оплатить 100 000 руб. и более.

**ЭТО ВАЖНО.** Для определения признаков банкротства должника **размер обязательных платежей учитывается без штрафов, пени и иных финансовых санкций.**

**Пример:** если предприятие имеет задолженность по налогам 80 000 руб. (менее 100 000 руб.), а также пени за просрочку 50 000 руб., что вместе составляет 130 000 руб. (более 100 000 руб.), то признаков банкротства не возникает, так как пени по обязательным платежам не учитываются при определении признаков банкротства. Также при определении признаков банкротства не учитываются проценты за просрочку платежа и убытки в виде упущенной выгоды.

### Текущие платежи

Денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие **после даты принятия судом заявления о признании должника банкротом**, называются в Законе «О банкротстве» **«текущими платежами»**. Текущие платежи не подлежат включению в реестр требований кредиторов. А кредиторы по текущим платежам не признаются лицами, участвующими в деле о банкротстве.

**ВАЖНЫЙ МОМЕНТ** В Постановлении от 23.07.2009 № 63 «О текущих платежах по денежным обязательствам в деле о банкротстве» Пленум Высшего арбитражного суда Российской Федерации разъяснил, что **периодическая плата** за пользование имуществом (аренда, лизинг) или **периодическая оплата** услуг (услуги связи, коммунальные услуги, хранение) за те периоды, которые истекли до возбуждения дела о банкротстве, вносятся в реестр требований кредиторов, а те же платежи за периоды, что следуют после, являются текущими платежами.

**Пример:** дело о банкротстве возбуждено 18 января 2010 года, по договору платежи за аренду начисляются ежемесячно, арендатор имеет задолженность по арендной плате с сентября 2009 года. Требования к должни-

ку по оплате за сентябрь–декабрь 2010 года (до января 2010 года) должны быть включены в реестр требований кредиторов, а требования, возникшие с января 2010 года, уже будут относиться к текущим платежам.

### Инициатор обращения в суд

Обращение в арбитражный суд производится **не только по инициативе кредиторов, чей интерес в возврате долга очевиден.** Статья 9 Закона «О банкротстве» в ряде случаев обязывает **руководителя должника обратиться в суд с заявлением о банкротстве.** В частности, если:

- 1) удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения должником его обязательств перед другими кредиторами;
- 2) обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность должника;
- 3) должник отвечает признакам неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества.

Заявление руководителя должника должно быть направлено в суд не позднее чем через месяц с даты возникновения одного из предусмотренных законом обстоятельств.

### Контролирующее должника лицо

При рассмотрении ответственности должника и иных лиц в делах о банкротстве введено новое понятие – **«контролирующее должника лицо»**. Это лицо, имеющее либо имевшее в течение менее чем два года до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом **право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника** (в том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления должника или оказания определяющего влияния на руководителя или членов органов управления должника).

В частности, **контролирующим должника лицом могут быть признаны:**

- члены ликвидационной комиссии,
- лицо, которое на основании доверенности, нормативного правового акта или специального полномочия **могло совершать сделки от имени должника;**
- лицо, которое имело право распоряжаться **50% и более голосующих акций АО;**
- лицо, имеющее **более половины всех долей в уставном капитале ООО.**

Статья 10 Закона «О банкротстве» устанавливает, что **контролирующие должника лица солидарно несут субсидиарную ответственность** по денежным обязательствам должника и (или) обязанностям по уплате обязательных

## СПРАВКА

Субсидиарная ответственность – это дополнительная ответственность лиц, отвечающих перед кредитором наряду с основным должником; если основной должник отказался удовлетворить требование или от него не получено ответа, кредитор может предъявить требование к лицу, несущему субсидиарную ответственность.

платежей и определяет, в каких случаях и каким образом это происходит.

**ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ:** руководитель должника также несет субсидиарную ответственность по обязательствам должника, если документы бухгалтерского учета и (или) отчетности отсутствуют или не содержат информации об имуществе и обязательствах должника и их движении либо если указанная информация искажена.

Заявление о привлечении контролирующих должника лиц к ответственности рассматривается арбитражным судом в том же деле, что и заявление о банкротстве должника. При этом производство по делу о банкротстве не может быть прекращено до вынесения арбитражным судом определения по требованию о привлечении контролирующих должника лиц к ответственности.

### Уголовная ответственность

Некоторые действия при банкротстве могут содержать составы преступлений, за которые предусмотрена уголовная ответственность. В частности, **желательно помнить о следующем:**

- Неправомерные действия при банкротстве** (ст. 195 УК РФ) относят к уголовно-наказуемым деяниям (**наказывается лишением свободы на срок до двух лет**), это:
  - сокрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей;
  - сокрытие сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях;
  - передача имущества во владение иным лицам, отчуждение или уничтожение имущества;
  - сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя, если эти действия совершены при наличии признаков банкротства и причинили крупный ущерб.
- Преднамеренное банкротство** (статья 196 УК РФ) характеризуется следующими признаками (**наказывается лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до 200 тыс. руб.**):

совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо индивидуальным предпринимателем действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб.

- Фиктивным банкротством** (статья 197 УК РФ) является заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, если это деяние причинило крупный ущерб (**лишение свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до 80 тыс. руб.**).

**ЭТО ВАЖНО:** все вышеуказанное, касающееся юридического лица и его руководителя, распространяется и на индивидуальных предпринимателей!

**В заключение** хотелось бы отметить, что процедуры банкротства являются непростыми по существу и длительными по проведению, в силу чего требуют участия специалистов по правовым вопросам. Поэтому к признакам возможного возникновения дела о банкротстве следует относиться внимательно, а при возбуждении такого дела – немедленно знакомиться с его материалами в суде и определять процессуальную тактику. ■

Редакция журнала «Навигатор ювелирной торговли» и специалисты ЗАО «БЮРО КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ» готовы помочь разобраться в законодательстве и его изменениях владельцам, руководителям и сотрудникам предприятий, работающих в ювелирной отрасли. Если у вас возникли вопросы – пишите главному редактору (e-mail: [glavred@njt.ru](mailto:glavred@njt.ru)). В следующих номерах журнала или на семинарах мы постараемся ответить на ваши вопросы.

### ОБЗОР ПОДГОТОВЛЕН ЗАО «БЮРО КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ»

Тел./факс: (495) 662-44-78,  
662-44-79

[www.pag-group.ru](http://www.pag-group.ru)  
e-mail: [bk\\_pag@pag-group.ru](mailto:bk_pag@pag-group.ru)

**УСЛУГИ:** Ведение дел в судах, юридическое сопровождение бизнеса, консультации по любым отраслям права, налоговые и бухгалтерские проверки, подготовка сделок и других документов  
(для отдаленных клиентов: работаем по электронной связи и/или по телефону).