

image not found or type unknown



Индивидуальный предприниматель, как известно, действует на свой страх и риск. Естественно, он осознает как потенциальную, так и реальную опасность для своего дела. Он не всегда может предвидеть, добьется ли успеха и получит ли прибыль. Законодатели установили порядок возбуждения дела о несостоятельности в рамках института банкротства на случай, если предприниматель станет неплатежеспособным.

Чтобы инициировать такое дело, должник, конкурсные кредиторы или уполномоченные органы должны обратиться с заявлением в арбитражный суд о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом). Но нельзя начинать процесс по желанию. Для этого должны появиться признаки и юридические основания банкротства индивидуального предпринимателя, основания для возникновения у должника, а также заинтересованных лиц прав и обязанностей на обращение с заявлением. Кроме того, нужно соблюсти форму, содержание и процессуальный порядок предъявления заявления в арбитражный суд.

признаки и юридические основания банкротства

По общему правилу банкротство - это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов. Особенностью банкротства индивидуальных предпринимателей является то, что к ним применяются правила, предусмотренные для банкротства гражданина (Постановление ФАС Уральского округа от 22 сентября 2005 г. N Ф09-2836/05-С4).

Признаки и юридические основания, в соответствии с которыми осуществляется признание индивидуального предпринимателя банкротом, установлены Гражданским кодексом РФ, а также Законом от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О банкротстве (несостоятельности)".

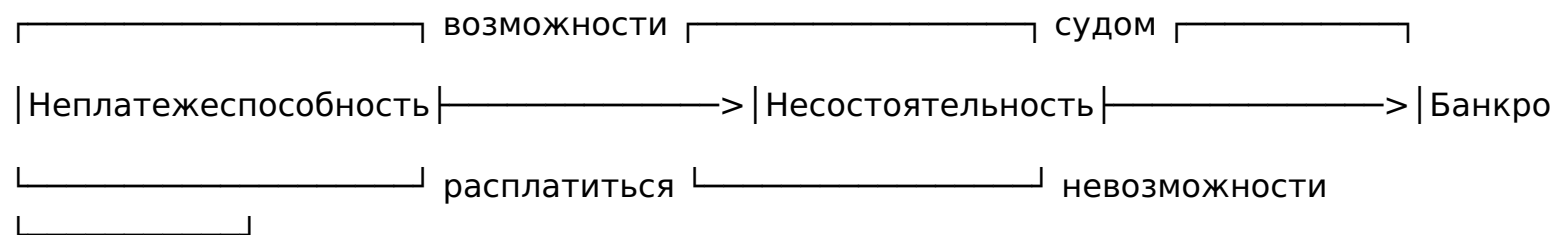
Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан банкротом по решению суда (ст. 25 ГК РФ). Основанием для этого является его неплатежеспособность. То есть бизнесмен не может удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или)

исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 214 Закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ). А если у индивидуального предпринимателя нет возможности рассчитаться с кредиторами, то он становится несостоятельным. Право установить несостоятельность индивидуального предпринимателя и признать факт его банкротства принадлежит только арбитражному суду, который осуществляет данную процедуру по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ, с особенностями, установленными Законом от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О банкротстве (несостоятельности)".

Условно это можно представить следующим образом:

Признание

Отсутствие арбитражным



с кредиторами удовлетворить

требования

кредиторов

Кстати, в настоящее время по закону не предусмотрен порядок добровольного объявления индивидуальным предпринимателем о своем банкротстве. То есть должник не может объявить о своем банкротстве без обращения в арбитражный суд с соответствующим заявлением.

Определяющими признаками несостоятельности для установления факта банкротства в отношении индивидуального предпринимателя являются нарушение трехмесячного срока задолженности с момента наступления даты исполнения обязательств перед кредиторами и превышение стоимости обязательств предпринимателя над стоимостью принадлежащего ему имущества (ст. 3 Закона N 127-ФЗ). При этом размер неисполненных требований должника должен быть не менее 10 тыс. руб. Только при наличии этих признаков арбитражный суд начнет рассматривать дело о банкротстве. Следует обратить внимание на то, что

задолженность индивидуального предпринимателя перед гражданами, возникшая в связи с деятельностью заявителя как физического лица, не может служить основанием для определения признаков его несостоятельности как предпринимателя (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 22 сентября 2005 г. N А26-6670/04-18).

Требования кредиторов должны иметь именно денежный, а не натуральный характер (ст. 4 Закона N 127-ФЗ). При этом законодатель объединил требования кредиторов по обязательствам должника с учетом следующих позиций:

- 1) денежные обязательства - обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и/или иному предусмотренному Гражданским кодексом РФ основанию;
- 2) обязательные платежи - налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды (например, в ФСС, ФОМС, Пенсионный фонд).

Состав и размер денежных платежей определяются на дату обращения с заявлением в арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом. Причем эти положения (п. 1 ст. 4 Закона N 127-ФЗ) распространяются только на те обязательства, которые возникли до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом (п. 11 Постановления Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. N 4 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)").

Основания для возникновения права (обязанности) на подачу заявления о банкротстве

Подача заявления в арбитражный суд о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом) - это первоначальный акт реализации как права на возбуждение банкротства непосредственно самим должником или его кредиторами, так и прямой обязанности должника защитить интересы своих кредиторов при банкротстве.

Право на обращение с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом напрямую зависит от вида неисполненных обязанностей (денежные обязательства или обязательные платежи). В состав заинтересованных лиц, имеющих право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании

индивидуального предпринимателя банкротом, входят (ст. 7 Закона N 127-ФЗ, ст. 224 АПК РФ):

- должник;

- конкурсные кредиторы - кредиторы по денежным обязательствам должника при осуществлении предпринимательской деятельности (например, по невыполненным обязательствам договора поставки товаров, договора аренды, оказания услуг);

- уполномоченные органы - федеральные органы исполнительной власти, которые вправе представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования РФ по денежным обязательствам (например, в случае невыполнения должником требований по договору государственного заказа на поставку сельскохозяйственной продукции). А также органы исполнительной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления, которые уполномочены представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства свои требования по денежным обязательствам субъектов РФ и муниципальных образований в качестве участников гражданских отношений. Например, по невыполненным обязательствам должника по договору муниципального заказа или в связи с несвоевременной уплатой арендных платежей за нежилое помещение, находящееся в муниципальной собственности.

Правомочие индивидуального предпринимателя на обращение

с заявлением о своем банкротстве

Индивидуальный предприниматель, прежде чем подавать заявление (независимо от того, имеет ли он объективные причины для обращения с заявлением о своем банкротстве), должен обратить внимание на отсутствие запрета, установленного ст. 213 Закона N 127-ФЗ. Согласно данному запрету дело о банкротстве не может быть возбуждено повторно в течение пяти лет после признания гражданина банкротом по его заявлению. Если же такого препятствия нет, то индивидуальный предприниматель вправе подать заявление о своем банкротстве.

Бизнесмен вправе подать заявление, только если он может предвидеть собственное банкротство (ст. 8 Закона N 127-ФЗ). При этом четко выраженные признаки банкротства, как правило, отсутствуют. Однако предприниматель может спрогнозировать банкротство, если у него неустойчивое финансовое положение. Но при этом он должен быть уверен, что не только сейчас, но и в недалеком будущем ему не хватит средств, чтобы рассчитаться с долгами. Если у

индивидуального предпринимателя есть на счете определенная сумма, позволяющая ему расплатиться с кредиторами, то она должна быть достаточной для того, чтобы оставаться полноценным участником хозяйственного коммерческого оборота и своевременно выполнять договорные обязанности как перед своими контрагентами, так и по платежам обязательного характера (налогам, сборам и иным обязательным взносам в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды).

Заявление предпринимателя должно быть обоснованным и подкрепляться надлежащими доказательствами. Данное обстоятельство нужно учесть и до подачи заявления позаботиться о проведении комплексного анализа финансово-экономической деятельности. Ведь при возбуждении по заявлению должника производства по делу о банкротстве арбитражный управляющий составляет заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства. Если в таком заключении будет установлен факт причинения крупного ущерба кредиторам, то оно будет направлено в органы предварительного расследования (Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. N 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства"). В этом случае действия индивидуального предпринимателя подпадают под ст. 197 Уголовного кодекса РФ "Фиктивное банкротство". По этой статье предпринимателю грозит штраф до 300 тыс. руб. или в размере зарплаты (иного дохода) за период до двух лет. Кроме того, бизнесмен может лишиться свободы на срок до 6 лет с обязанностью уплатить штраф. Если же крупного ущерба нет, то индивидуальный предприниматель несет административную ответственность (ст. 14.12 КоАП РФ). По этой статье за фиктивное и преднамеренное банкротство предпринимателю грозит штраф до 100 МРОТ или дисквалификация на срок до 3 лет.

Должник обязан обратиться в суд с заявлением о своем банкротстве, если (ст. 9 Закона N 127-ФЗ):

- удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к тому, что предприниматель не может в полном объеме исполнить денежные обязательства перед другими кредиторами и уплатить обязательные платежи. При этом учитываются те обязательства, срок исполнения которых наступил;
- обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной его хозяйственную деятельность в дальнейшем. При этом

неважно, по какой причине обращается взыскание, так как Закон ее не оговаривает.

Индивидуальный предприниматель должен направить заявление о признании себя банкротом в арбитражный суд не позднее одного месяца с момента возникновения указанных обстоятельств. В случае невыполнения данной обязанности он подлежит административной ответственности (п. 5 ст. 14.13 КоАП РФ). За это предприниматель либо заплатит штраф до 100 МРОТ, либо будет дисквалифицирован на срок до 2 лет. Иногда должник - индивидуальный предприниматель не сразу не подает заявление о своем банкротстве. Он "тянет время", например, чтобы "вывести" из-под своего владения и контроля кредиторов имущество, которое включается в конкурсную массу для его дальнейшей продажи в целях погашения долгов. Но нужно иметь в виду, что если он "выводит" это имущество путем отчуждения или передачи заинтересованным лицам (супругу, сестре и брату супруга, родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии, сестре, брату и их родственникам по нисходящей линии, родителям), то такие сделки за год до возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве являются ничтожными (ст. 206 Закона N 127-ФЗ).

Когда конкурсные кредиторы и уполномоченные органы

вправе инициировать банкротство предпринимателя

Конкурсные кредиторы и уполномоченные органы вправе обратиться с заявлением о признании бизнесмена банкротом, принимая во внимание признаки банкротства индивидуального предпринимателя (ст. 11 Закона N 127-ФЗ).

Если у конкурсного кредитора как контрагента предпринимателя были нарушены права и интересы, то он подает заявление о признании бизнесмена банкротом. То есть его требования должны быть связаны с гражданско-правовыми обязательствами при осуществлении предпринимательской деятельности. Заявление кредитора может быть основано на объединенной задолженности по различным обязательствам. Кредиторы, требования которых не связаны с обязательствами должника по предпринимательской деятельности (о причинении вреда жизни, здоровью или имуществу граждан или юридических лиц, о взыскании алиментов и иных прав, уступка которых запрещена законом), а также кредиторы, требования которых связаны с личностью должника (например, о пожизненном содержании), заявителями быть не могут. Но у них есть право предъявить свои требования уже при применении процедур банкротства.

Уполномоченные органы вправе обратиться с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом как по обязательным платежам, так и по денежным обязательствам. Уполномоченным органом по представлению в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований по уплате обязательных платежей в бюджеты всех уровней, а также в государственные внебюджетные фонды и требований по денежным обязательствам перед Российской Федерацией является Федеральная налоговая служба (Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 "Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе"). Таким образом, в настоящее время налоговая служба представляет государство в качестве кредитора.

Вышеперечисленные возможности конкурсных кредиторов и уполномоченных органов появляются, если они исчерпали все средства защиты своих прав, в том числе судебного характера, что должно подтверждаться вступившим в законную силу решением суда (арбитражного или третейского). То есть они в обязательном порядке должны представить надлежащие доказательства, подтверждающие невозможность удовлетворения их требований в порядке, установленном законодательством, вне процедур банкротства. В частности, путем обращения в арбитражный суд с иском о взыскании задолженности (Постановления ФАС Центрального округа от 22.07.2002 N A23-2425/01Б-2-59, ФАС Северо-Западного округа от 15.01.2003 N П-2327).

С учетом вида неисполненных обязательств должника установлены следующие сроки и условия для обращения в арбитражный суд кредиторов и уполномоченных органов с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом (п. 2 ст. 7 Закона N 127-ФЗ):

- в отношении неисполненных денежных обязательств конкурсные кредиторы и уполномоченные органы имеют право обратиться с заявлением о признании предпринимателя банкротом по истечении тридцати дней с даты направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику;

- в отношении обязательных неисполненных платежей уполномоченный орган вправе обратиться с заявлением о признании предпринимателя банкротом по истечении тридцати дней с даты принятия решения (вступившего в законную силу) суда (арбитражного или третейского). Требования уполномоченного органа об уплате обязательных платежей обязательно должны подтверждаться решением налогового органа, таможенного органа о взыскании задолженности за счет

имущества должника - индивидуального предпринимателя.

Частичное исполнение должником требований уполномоченного органа, конкурсного кредитора по уплате платежей не лишает их права на подачу заявления о признании индивидуального предпринимателя банкротом, если сумма неисполненных требований будет не менее чем 10 тыс. руб. (п. 3 ст. 7 Закона N 127-ФЗ).

Процессуальный порядок предъявления заявления

в арбитражный суд

Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом подается в арбитражный суд с соблюдением правил специальной подведомственности с учетом положений ст. ст. 27 и 33 Арбитражного процессуального кодекса РФ. При этом третейское разбирательство, а также разбирательство судом общей юрисдикции Законом не предусмотрено. Нужно обратить внимание на то, что после того, как прекратится действие государственной регистрации и гражданин утратит статус индивидуального предпринимателя, дела с его участием уже будут подведомственны суду общей юрисдикции (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 2 августа 2004 г. N Ф04/5353/2004(А70-3368-28)).

Заявление о признании должника несостоятельным (банкротом) подается в арбитражный суд по месту его жительства (п. 1 ст. 33 Закона N 127-ФЗ).

Требования, предъявляемые к заявлениям о признании должника банкротом, аналогичны требованиям к обычным исковым заявлениям и регулируются гл. 13 Арбитражного процессуального кодекса РФ.

Заявление должника, а также перечень необходимых документов к нему должны отвечать требованиям, установленным ст. ст. 37 и 38 Закона N 127-ФЗ. Оно подается в письменной форме (пример 1). Указанное заявление должно быть подписано индивидуальным предпринимателем или его представителем, если такое полномочие предусмотрено в доверенности представителя. Должник обязан направить копии заявления и прилагаемые к нему документы конкурсным кредиторам, в уполномоченные органы и представителю работников должника, если он был избран до подачи заявления, а также иным лицам, участвующим в деле о банкротстве и в арбитражном процессе (ст. 37 Закона N 127-ФЗ).

Заявление о признании должника - индивидуального предпринимателя банкротом, будь то заявление самого должника, его кредиторов или уполномоченного органа,



должно соответствовать всем требованиям (ст. ст. 37 - 41 Закона N 127-ФЗ). Если с заявлением в арбитражный суд обращается должник, имущество которого заведомо не позволяет покрыть судебные расходы по делу о банкротстве, а также расходы на выплату вознаграждения арбитражному управляющему и оплату услуг лиц, привлекаемых арбитражным управляющим для обеспечения исполнения своей деятельности, то суд вернет указанное заявление (Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 26 июля 2005 г. N 94 "О порядке рассмотрения заявления должника о признании его банкротом при отсутствии у него имущества, достаточного для покрытия расходов по делу о банкротстве").

Арбитражный суд не примет заявление о признании должника банкротом в следующих случаях (ст. 43 Закона N 127-ФЗ). Во-первых, если условия, позволяющие суду установить факт банкротства индивидуального предпринимателя по п. 2 ст. 33 Закона N 127-ФЗ, были нарушены. Во-вторых, если заявление было подано на предпринимателя, который либо уже признан банкротом, либо в отношении его уже возбуждено дело о банкротстве. И в-третьих, судья может отказать в принятии заявления по другим основаниям, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ.

Судья выносит определение о принятии заявления о признании индивидуального предпринимателя банкротом не позднее чем через пять дней с даты поступления документа в арбитражный суд (п. 2 ст. 42 Закона N 127-ФЗ). Определение о принятии заявления должно быть направлено арбитражным судом непосредственно самому заявителю, должнику, а также в указанную заявителем саморегулируемую организацию арбитражных управляющих (некоммерческая организация, включенная в единый государственный реестр таких организаций). В определении указывается саморегулируемая организация арбитражных управляющих, из числа членов которой суд утверждает временного управляющего и дату рассмотрения обоснованности требований заявителя к должнику.

Судебное заседание по проверке обоснованности требований заявителя к должнику проводится не менее чем через пятнадцать дней и не более чем через тридцать дней с даты вынесения определения о принятии заявления о признании должника банкротом.