



Правовой институт несостоятельности (банкротства) субъектов хозяйствования и граждан в условиях рыночных отношений является весьма актуальным.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ определяет «несостоятельность (банкротство)», как признанную арбитражным судом 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.

Из определения можно выделить существенные признаки несостоятельности (банкротства):

1. неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредитора (кредиторов) по денежным обязательствам, а также по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений (уплатить кредитору денежную сумму по договору и в иных случаях предусмотренных гражданским законодательством);
2. неспособность должника исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (налоговых платежей и сборов, пошлин и иных платежей в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды, в том числе экономических (финансовых) санкций, примененных к должнику).

Государственное регулирование и контроль отношений связанных с процедурой банкротства субъектов хозяйственной деятельности и физических лиц осуществляется следующими компетенциями:

- органов, призванных осуществлять государственную политику в сфере финансового оздоровления и банкротства (Правительство РФ, регулирующий орган – Минэкономразвития России);
- органа по контролю (надзору) в указанной сфере (Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии);
- уполномоченных органов, призванных представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования об уплате

обязательных платежей и требования РФ по денежным обязательствам (Федеральная налоговая служба России, соответствующие органы исполнительной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления).

Правовое регулирование экономической несостоятельности (банкротства) осуществляется с помощью следующей нормативно-правовых актов:

1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017);

2) Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 17.04.2017);

3) Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации" от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 19.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017);

4) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 17.04.2017) (ст. 195-197 Уголовного кодекса РФ, устанавливающие уголовную ответственность за Неправомерные действия при банкротстве; Преднамеренное банкротство; Фиктивное банкротство;

5) Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017);

6) Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

8) Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».

9) Постановление Правительства РФ от 20 мая 1994 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий».

Основная задача моей работы состоит в том, чтобы разработать эффективную модель правовой помощи физическим лицам при прохождении процедуры банкротства.

Основная проблема состоит в том, что процедура банкротства граждан введена недавно, в настоящее время идет процесс формирования судебной практики по

этому вопросу.

1. Банкротство юридического лица

1. Признаки банкротства юридического лица. Рассмотрение дел о банкротстве юридического лица

Статья 48 Гражданского Кодекса РФ определяет понятие юридического лица, которым признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридическое лицо должно быть зарегистрировано в едином государственном реестре юридических лиц в одной из организационно-правовых форм, предусмотренных законом.

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, в совокупности которые составляют не менее чем триста тысяч рублей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены (ст.3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

Процесс банкротства содержательно изложен в законе о банкротстве.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы, а также работник, бывший работник должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда.

Статья 7 Федерального закона о банкротстве определяет основания и сроки обращения в арбитражный суд с заявлением о банкротстве.

Должник вправе подать в арбитражный суд заявление должника в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии будет исполнить денежные обязательства, требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) обязанность по

уплате обязательных платежей в установленный срок.

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 или обязанностей по уплате обязательных платежей и (или) иных платежей в полном объеме перед другими кредиторами;

органом должника, уполномоченным в соответствии с его учредительными документами на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;

органом, уполномоченным собственником имущества должника - унитарного предприятия, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;

обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность должника;

должник отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества;

имеется не погашенная в течение более чем трех месяцев по причине недостаточности денежных средств задолженность по выплате выходных пособий, оплате труда и другим причитающимся работнику, бывшему работнику выплатам в размере и в порядке, которые устанавливаются в соответствии с трудовым законодательством;

Заявление должника должно быть направлено в арбитражный суд в случаях, в кратчайший срок, но не позднее чем через месяц с даты возникновения соответствующих обстоятельств.

Процедуры, применяемые в отношении должника, представляют собой, предусмотренную законодательством совокупность юридических и фактических действий, направленных на восстановление платежеспособности должника или его ликвидацию.

Статья 30 Федерального закона о банкротстве предусматривает принимаемые в обязательном порядке руководителями организаций, собственником имущества

унитарного предприятия, учредителями (участниками) юридического лица, индивидуального предпринимателя, государственными органами и организациями, местными исполнительными и распорядительными органами до подачи заявления в суд, меры по обеспечению стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по восстановлению их платежеспособности, т.е. «досудебное оздоровление» должника (меры по предупреждению банкротства должника).

В случае возникновения признаков банкротства руководитель должника обязан направить сведения о наличии признаков банкротства собственнику имущества должника - унитарного предприятия и лицам, имеющим право инициировать созыв внеочередного общего собрания акционеров (участников), в течение десяти дней с даты, когда руководителю стало или должно было стать известно об их возникновении.

Меры, направленные на восстановление платежеспособности должника, могут быть приняты кредиторами или иными лицами на основании соглашения с должником.

Учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника - унитарного предприятия, кредиторами и иными лицами в рамках мер по предупреждению банкротства должнику может быть предоставлена финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств, требований о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника (санация).

Предоставление финансовой помощи может сопровождаться принятием на себя должником или иными лицами обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь (статья 31 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)).

Наличие оснований и признаков несостоятельности юридического лица следует рассматривать как специальное условие реализации кредиторами своего права на подачу заявления о признании банкротом должника.

Дела о банкротстве юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности

(банкротстве».

Дела об экономической несостоятельности (банкротстве) подведомственны арбитражному суду и рассматриваются (подсудны) по месту нахождения должника, дела о банкротстве не могут быть переданы на рассмотрение третейского суда.

Вопрос о принятии заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) решается арбитражным судом не позднее 5 дней со дня поступления в суд такого заявления. При отсутствии совокупности оснований арбитражный суд отказывает в принятии этого заявления.

Форма и содержание заявления о банкротстве установлены в законе (ст.ст. 37-41 закона о банкротстве). Установив наличие предпосылок для признания права на подачу заявления о банкротстве, суд возбуждает производство по делу о банкротстве.

Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

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 в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления.

- **1. Стадии банкротства юридического лица**

Процедуры несостоятельности (банкротства) представляют собой предусмотренную законодательством совокупность мер в отношении должника, направленных на восстановление его платежеспособности или ликвидацию.

Дальнейшие процессуальные действия осуществляются в соответствии со следующей схемой установленной законом о банкротстве при рассмотрении дела о

банкротстве юридического лица:

- защитный период (наблюдение вводится по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании должника банкротом. Судебное заседание по проверке обоснованности заявления о признании должника банкротом 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);

- финансовое оздоровление (финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов. Одновременно с вынесением определения о введении финансового оздоровления арбитражный суд утверждает административного управляющего. В определении о введении финансового оздоровления должен указываться срок финансового оздоровления, а также содержаться утвержденный судом график погашения задолженности. Финансовое оздоровление вводится на срок не более чем два года);

- внешнее управление (внешнее управление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов. Внешний управляющий утверждается арбитражным судом одновременно с введением внешнего управления. Не позднее чем через месяц с даты своего утверждения внешний управляющий обязан разработать план внешнего управления и представить его собранию кредиторов для утверждения.

План внешнего управления должен предусматривать меры по восстановлению платежеспособности должника, условия и порядок реализации указанных мер, расходы на их реализацию и иные расходы должника).

- конкурсное производство (решение арбитражного суда о признании должника - юридического лица банкротом и об открытии конкурсного производства принимается в случаях установления признаков банкротства должника - юридического лица, при отсутствии оснований для оставления заявления о признании должника - юридического лица банкротом без рассмотрения, введения финансового оздоровления, внешнего управления, утверждения мирового соглашения или прекращения производства по делу о банкротстве);

- мировое соглашение.

При рассмотрении дела о банкротстве индивидуального предпринимателя исключением является отсутствие защитного периода (наблюдение, финансовое

оздоровление).

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.

С момента принятия заявления о банкротстве судом устанавливается защитный период (наблюдение) и назначается временный управляющий. Следовательно, собственник имущества должника и уполномоченный им орган в этот период ограничиваются в правах по распоряжению имуществом предприятия, а руководитель ограничивается в праве управления делами предприятия, эти полномочия переходят к управляющему, назначенному в установленном порядке. Защитный период представляет собой стадию проверки арбитражным судом наличия оснований для возбуждения конкурсного производства по делу о банкротстве, продолжительность его не может превышать пределов срока рассмотрения дел о банкротстве.

В течение периода наблюдения временный управляющий обязан принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника; устанавливать кредиторов должника и определять размеры их требований; проводить анализ финансового состояния должника и платежеспособности должника; оказывать содействие в организации хозяйственной деятельности должника, заключении мирового соглашения; определять наличие признаков ложного или преднамеренного банкротства, сокрытия банкротства; выполнять требования арбитражного суда и представлять по окончании защитного периода в суд отчет о своей деятельности и заключение о финансовом состоянии и платежеспособности должника. В период наблюдения выясняются и возможные неправомерные действия со стороны собственника имущества или руководителя должника, либо иных лиц, имеющих право давать обязательные для должника указания, подпадающие под понятия ложного и преднамеренного банкротства.

Под ложным банкротством понимается обращение должника в хозяйственный суд при наличии у него возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме. Если эти действия будут квалифицироваться как ложное банкротство, то он должен будет возместить кредиторам ущерб (в том числе моральный), причиненный подачей заявления в суд.

Под преднамеренным банкротством Закон о банкротстве понимает банкротство должника по вине его учредителей (участников), собственника имущества или

иных лиц, в том числе руководителя должника, имеющих право давать обязательные для должника указания либо иным образом определять его действия. Последствием в данном случае является возложение на этих лиц, при недостаточности имущества должника, субсидиарной (дополнительной) ответственности по его обязательствам.

На основании проведенного анализа финансового состояния должника и представленного отчета временного управляющего, арбитражный суд выносит определение о возбуждении конкурсного производства и проводит подготовку дела к судебному разбирательству в соответствии с нормами АПК РФ, освобождает временного управляющего от обязанностей и назначает управляющего либо прекращает производство по делу о банкротстве должника.

Конкурсное производство представляет собой процедуру, применяемую к должнику, признанному банкротом, осуществляемую в целях максимально возможного удовлетворения требований кредиторов в установленной очередности, защиты прав и законных интересов должника, а также кредиторов и иных лиц в процессе санации, а при невозможности проведения санации, в процессе ликвидационного производства и освобождения должника от долгов. Следовательно, конкурсное производство состоит из санации и ликвидационного производства.

Санация – процедура банкротства, направленная на удовлетворение требований кредиторов в установленные сроки и восстановление платежеспособности должника путем оказания ему финансовой помощи. Санация вводится судом на основании решения собрания кредиторов либо по собственной инициативе суда на срок установленный законодательством, но по ходатайству собрания кредиторов или управляющего, этот срок может быть продлен. План санации разрабатывается с участием собрания кредиторов и утверждается судом.

Для восстановления платежеспособности должника законодательством предусматриваются следующие способы:

- ликвидация дебиторской задолженности;
- исполнение обязательств должника собственником имущества должника;
- предоставление должнику финансовой помощи из специализированного фонда при органе государственного управления по делам о банкротстве;

- перепрофилирование производства;
- закрытия нерентабельных производств;
- продажа части имущества должника;
- уступка требования должника;
- предоставление должнику в установленном порядке дотаций и субсидий;
- продажа предприятия должника;
- иные способы.

По результатам отчета управляющего с учетом мнения собрания кредиторов суд выносит одно из выше перечисленных решений. Таким образом, санация может закончиться или прекращением производства по делу, или возбуждением ликвидационного производства, или ее продлением.

В случае принятия решения о возбуждении ликвидационного производства, которое имеет целью ликвидацию должника и освобождения его от долгов путем продажи имущества должника и соразмерного удовлетворения требований кредиторов, должником совместно с кредиторами разрабатывается план ликвидации должника, который утверждается судом.

Арбитражный суд, принявший решение о признании юридического лица банкротом или о ликвидации юридического лица, устанавливает порядок и сроки проведения ликвидации, а также срок для заявления требований кредиторов.

Процедуру ликвидационного производства можно подразделить на два этапа: первый из них включает формирование имущества банкрота, продажу имущества банкрота, выявление требований кредиторов, подлежащих удовлетворению; второй состоит из раздела имущества банкрота между кредиторами.

Имущество банкрота обычно учтено на балансе предприятия. Продажа имущества должника осуществляется на открытых торгах, если не установлен иной порядок продажи, а также на торги могут быть выставлены и требования должника. Имущество должника не проданное на первых торгах выставляется на последующие торги. Состав и размер платежных требований кредиторов определяются обычно на момент подачи заявления в суд о банкротстве должника и затем выявляются временным управляющим в процессе защитного периода.

Заключительной стадией ликвидационного процесса является раздел имущества банкрота между его кредиторами. Вне очереди покрываются судебные расходы и расходы, связанные с выплатой вознаграждения управляющему, производятся текущие выплаты за коммунальные, эксплуатационные и иные услуги, а также удовлетворяются требования кредиторов по денежным обязательствам должник, возникшим в процессе конкурсного производства в следующей очередности:

- 1) требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;
- 2) расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда работников предприятия, работающим по трудовому контракту и по выплате вознаграждений по авторским договорам;
- 3) требования по обязательным платежам;
- 4) требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника;
- 5) расчеты с другими кредиторами.

Управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов. Требования кредиторов каждой следующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди. При недостаточности денежных средств должника эти средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению. Требования, заявленные после открытия конкурсного производства, удовлетворяются за счет имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок.

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, признаются погашенными. Не поданные в установленный срок требования кредиторов, так же считаются погашенными.

После завершения расчетов с кредиторами управляющий обязан представить в суд отчет по итогам ликвидационного производства. Имущество предприятия, оставшееся после полного удовлетворения требований кредиторов, передается собственнику этого имущества или учредителям юридического лица. После

рассмотрения судом отчета и признания его обоснованным, суд выносит определение о завершении ликвидационного производства. Управляющий в установленный законом срок должен представить сведения о завершении ликвидационного производства в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, для внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Банкротство физического лица

Признаки банкротства граждан. Рассмотрение дел о банкротстве граждан арбитражным судом

С октября 2015 года граждане, имеющие долги на сумму более 500 000 рублей, и допустившие просрочку платежей не менее чем три месяца, имеют возможность обратиться в арбитражный суд для признания себя банкротом. Процедура банкротства физического лица включает в себя несколько этапов.

Необходимо учитывать, что в соответствии с действующим законодательством правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают непосредственно сам гражданин, конкурсный кредитор и уполномоченный орган.

Процедура банкротства физического лица - это процесс получения статуса банкрота гражданина от подачи заявления в суд до признания арбитражным судом неспособности должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

Стадии банкротства физического лица

Первый этап - подача заявления в суд. На данном этапе происходит подготовка и сбор документов, необходимых для подачи заявления в суд. Законом о банкротстве физических лиц предусмотрен конкретный перечень подтверждающих документов, которые должны быть приложены к заявлению. Также законом установлены конкретные сведения, которые необходимо указать в заявлении о признании гражданина банкротом. В заявлении указывается наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий.

Второй этап- это рассмотрение заявления судом и возбуждение процедуры объявления банкротства. Статьей 213.6 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" установлен срок рассмотрения заявления о признании гражданина банкротом, который составляет не менее пятнадцати дней и не более чем три месяца с даты принятия арбитражным судом заявления о признании гражданина банкротом.

По результатам рассмотрения заявления гражданина (конкурсного кредитора, уполномоченного органа) судом выносится определение о признании обоснованным заявления должника и введении реструктуризации его долгов.

В таком определении указываются сведения:

- дата судебного заседания по рассмотрению дела о банкротстве гражданина;
- утверждение финансового управляющего (фамилия, имя, отчество арбитражного управляющего, наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой утвержден финансовый управляющий).

Третий этап – составление реестра требований кредиторов. Свои требования к гражданину для включения в реестр требований кредиторов кредиторы и уполномоченные органы вправе предъявить в течение двух месяцев с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом.

Четвертый этап – реструктуризация долгов, то есть выработка возможности погашения гражданином долгов. В ходе реструктуризации составляется и утверждается проект плана реструктуризации долгов гражданина. В нем указывают, в какие сроки и за счет какого имущества будут погашаться долги. План не может быть разработан на срок более трех лет.

Пятый этап- рассмотрение судом проекта плана реструктуризации долгов.

Если суд принимает решение об утверждении плана реструктуризации, то гражданин не признается банкротом, а выплачивает долги в соответствии с утвержденным планом. План реструктуризации утверждается судом в случаях если должник:

- имеет источник дохода на дату представления плана реструктуризации;

-не имеет неснятой судимости за совершение умышленного преступления в сфере экономики;

-не признавался банкротом в течение пяти лет, предшествующих представлению плана;

Также условием утверждения плана реструктуризации является то, что план реструктуризации в отношении задолженности не утверждался в течение восьми лет, предшествующих представлению плана.

Шестой этап – объявление гражданина банкротом. Если же план не представлен, не утвержден или отменен, суд вынесет определение о признании гражданина банкротом и реализации его имущества. После того как суд признает гражданина банкротом, все его имущество в течение шести месяцев распродается, а полученные деньги идут в уплату долгов. Если полученных денег от продажи имущества не хватит на покрытие долгов, банкрот освобождается от своих обязательств перед кредиторами на основании п. 3 ст. 213.28 Закона о банкротстве.

В случае принятия арбитражным судом по заявлению самого должника, по заявлениям конкурсного кредитора или уполномоченного органа решения о признании гражданина банкротом суд принимает также и решение о реализации имущества физического лица.

Реализация имущества применяется если суд приходит к выводу о невозможности введения процедуры реструктуризации долгов.

Реализация имущества вводится на срок не более чем шесть месяцев. При этом срок реализации может продлеваться арбитражным судом по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве.

При принятии решения о признании гражданина банкротом суд утверждает в качестве финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина лицо, участвовавшее в процедуре реструктуризации долгов гражданина в качестве финансового управляющего, если иная кандидатура к моменту признания гражданина банкротом не будет предложена собранием кредиторов.

Все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества

гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, которое не подлежит реализации (единственная квартира, предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и пр.), продукты питания).

После реализации имущества арбитражный суд выносит определение о завершении реализации имущества гражданина.

После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина. То есть гражданин освобождается от обязанности по дальнейшей уплате, а его долг списывается даже в том случае, если после реализации имущества денежных средств не достаточно для полного расчета с кредиторами.

Заключение

Последствия банкротства - это ограничения, применяемые к юридическим и физическим лицам после завершения в отношении них процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры.

С даты признания гражданина банкротом и назначения процесса реализации имущества предусмотрены следующие ограничения в правах:

- регистрация перехода или обременения прав гражданина на имущество, в том числе на недвижимое имущество и бездокументарные ценные бумаги, осуществляется только на основании заявления финансового управляющего. Поданные до этой даты заявления гражданина не подлежат исполнению;
- исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств, возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично;
- должник не вправе лично открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства.

В случае признания гражданина банкротом арбитражный суд также вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина за границу.

Однако законодательством предусмотрена возможность досрочной отмены временного ограничения права на выезд гражданина из Российской Федерации в случае уважительной причины, по которой требуется выезд гражданина из Российской Федерации. Такое решение принимается судом по ходатайству гражданина и с учетом мнения кредиторов и финансового управляющего.

Статьей 213.30 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" установлены следующие ограничения для граждан признанных банкротами:

1. В течение пяти лет с даты завершения в отношении физического лица процедуры реализации имущества или прекращения 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. То есть согласно новому закону о банкротстве физических лиц допускается возможность получения гражданином нового кредита при условии **обязательного указания о факте признания его банкротом в заявке о выдаче кредита**. При этом банк будет самостоятельно принимать решение о возможности выдачи кредита с учетом данного факта.

Необходимо также учитывать, что сведения обо всех фактах банкротства физического лица включаются в его кредитную историю, с которой банки, как правило, знакомятся перед тем как выдать кредит.

2. Гражданин не вправе по своей инициативе подать заявление в суд о признании себя банкротом в течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры.

Однако такое заявление в данный период времени может быть подано кредитором или уполномоченным органом. И в этом случае в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве не будет применяться правило об освобождении гражданина от обязательств (при недостатке реализуемого имущества или его отсутствия). После завершения реализации имущества гражданина в случае, указанном в настоящем пункте, на неудовлетворенные требования кредиторов, по которым наступил срок исполнения, арбитражным судом выдаются исполнительные листы.

3. В течение трех лет с даты признания гражданина банкротом он **не вправе занимать должности в органах управления** юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Последствия банкротства юридического лица - после завершения всех процедур организационные документы передаются в архив. Должник перестает существовать, а вместе с ним прекращают свое существование и его долги. Нередко спасительным средством для предприятия является именно банкротство юридического лица с кредитами. Последствия такой процедуры, однако, не всегда оказывают положительное влияние на дальнейшую судьбу генерального директора. Хотя в большинстве случаев после прохождения всех процедур он ничего не теряет и к дополнительным капиталовложениям его принудить не может даже суд, все же случаются исключения и из этого правила.

Правоохранительные органы могут установить причинно-следственную связь между несостоятельностью организации и действиями учредителя, которая укажет на фиктивное или преднамеренное банкротство. В этом случае убытки пострадавших, а именно кредиторов, придется возмещать виновнику за счет своего личного имущества. Данный механизм может быть реализован только в силу приговора суда. Генеральный директор отвечает собственным имуществом лишь при установлении факта, который свидетельствует о совершении преступления экономического характера.

Как уже было сказано, фиктивное или преднамеренное банкротство может повлечь за собой весьма неприятные последствия. Возбудить уголовное дело по факту совершения подобных преступлений правоохранительные органы могут на основе заявления кредитора, наблюдателя, конкурсного управляющего, внешнего управляющего или другого заинтересованного лица.

Список использованной литературы:

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017);
- 2) Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 17.04.2017);
- 3) Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации" от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 19.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017);

- 4) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 17.04.2017) (ст. 195-197 Уголовного кодекса РФ, устанавливающие уголовную ответственность за Неправомерные действия при банкротстве; Преднамеренное банкротство; Фиктивное банкротство);
- 5) Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017);
- 6) Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства»;
- 8) Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа»;
- 9) Постановление Правительства РФ от 20 мая 1994 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий»;
- 10) Как признать гражданина банкротом? ("Электронный журнал "Азбука права", 2017)
- 11) О предоставлении отсрочки (рассрочки) по уплате налогов в случае угрозы возникновения признаков несостоятельности (банкротства) ИП. (Письмо Минфина России от 02.06.2016 N 03-01-11/31799) © КонсультантПлюс, 1992-2017;
- 12) Может ли неисполнение должником решения арбитражного суда о возврате полученных денежных средств по недействительной сделке послужить основанием для возбуждения в отношении должника процедуры несостоятельности (банкротства) на основании заявления кредитора? (Консультация эксперта, 2016© КонсультантПлюс, 1992-2017.