

**Основной источник –
ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности
(банкротстве)»**

Могут быть признаны банкротами:

- 1) *Индивидуальные предприниматели*, которые не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности; с момента вынесения судом решения о признании таких субъектов банкротами утрачивает силу их государственная регистрация в качестве ИП (п. 1 ст. 25);
- 2) *юридические лица, за исключением учреждений, казенных предприятий, политических партий и религиозных организаций*; при этом *государственная корпорация или государственная компания* может быть признана банкротом, если это допускается ФЗ, предусматривающим ее создание, а *фонд* не может быть признан банкротом, если это установлено законом, предусматривающим создание и деятельность такого фонда (п. 4 ст. 61, п. 1 ст. 65).
- 3) *граждане - не ИП* смогут признаваться банкротами, согласно п. 2 ст. 231 ФЗ, с 01.07.2015 года.

- **Признаки банкротства** можно разделить на 2 вида.
- 1. **Качественные** (сущностные) признаки (ст. 2 ФЗ): несостоятельность (банкротство) – **это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.**
- 2. **Количественные** признаки, которые закреплены ст. 3 ФЗ дифференцированно для *граждан* и *юридических лиц*:
- а) **гражданин** считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если **соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение 3-х месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества;**
- б) **юридическое лицо** считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если **соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение 3-х месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.**
- в) требования к должнику – юридическому лицу в совокупности должны составлять **не менее 300 000 руб., к**

- При этом, согласно ст. 2 ФЗ: **денежное обязательство** – это обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному ГК, бюджетным законодательством РФ основанию, а **обязательные платежи** – это налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы РФ и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством РФ, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы РФ и (или) государственные внебюджетные фонды, а также административные штрафы и установленные уголовным законодательством штрафы.

- К **юридическим лицам** применяется, по общему правилу, так называемый **критерий неплатежеспособности**.
- Согласно ст. 2 ФЗ: **неплатежеспособность – это прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств**.
- К **гражданам**, по общему правилу, применяется критерий **недостаточности имущества**, именуемый еще **критерием неоплатности**.
- Согласно ст. 2 ФЗ: **недостаточность имущества – это превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей**

- **Процедуры, применяемые в деле о банкротстве**, перечислены в ст. 27 ФЗ: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение.
- **К юридическим лицам применяются:**
 - **1) *наблюдение*;**
 - **2) *финансовое оздоровление*;**
 - **3) *внешнее управление*;**
 - **4) *конкурсное производство*;**
 - **5) *мировое соглашение*.**
- **К гражданам, в том числе индивидуальным предпринимателям применяются:**
 - **1) *реструктуризация долгов гражданина*;**
 - **2) *реализация имущества гражданина*;**
 - **3) *мировое соглашение*.**

- Для дел о банкротстве юр. лиц и ИП установлена *специальная подведомственность*: такого рода **дела рассматриваются арбитражным судом**, а также *исключительная подсудность*: они, в первой инстанции рассматриваются **арбитражными судами субъектов РФ по месту нахождения должника – юридического лица или по месту жительства должника – ИП** (п. 1 ст. 6, п. 1 ст. 33 ФЗ).

- Правом на подачу заявления в арбитражный суд о признании должника банкротом обладают (ст. 2, п. 1 ст. 7, п. 1 ст. 11 ФЗ):
- 1) **конкурсные кредиторы** – кредиторы по денежным обязательствам (за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате компенсации сверх возмещения вреда, предусмотренной Градостроительным кодексом РФ (компенсации сверх возмещения вреда, причиненного в результате разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения), вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия);
- 2) **уполномоченные органы** – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований РФ по денежным обязательствам (Федеральная налоговая служба), а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов РФ, муниципальных образований;
- 3) **работники/бывшие работники должника**
- 4) **сам должник.**

- **Арбитражный управляющий** – это «гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих» (ст. 2 ФЗ), причем, согласно п. 1 ст. 20 ФЗ, – членом только одной из таких организаций (далее – СРО). Деятельность арбитражного управляющего в деле о банкротстве не является *предпринимательской* – это частная практика.
- СРО должна устанавливать следующие *обязательные условия членства* в этой организации (п. 2, 3 ст. 20 ФЗ):
 - 1) наличие *высшего образования*;
 - 2) наличие стажа *работы на руководящих должностях* не менее чем год и *стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего в деле о банкротстве* не менее чем 6 месяцев или *стажировки в качестве такого помощника* не менее чем 2 года;
 - 3) сдача *теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих*;
 - 4) отсутствие наказания в виде *дисквалификации* за совершение административного правонарушения либо в виде *лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью* за совершение преступления;
 - 5) отсутствие *судимости за совершение умышленного преступления*;
 - 6) наличие *договора обязательного страхования ответственности*, заключенного в соответствии с установленными ст. 24.1 ФЗ требованиями;
 - 7) внесение установленных СРО *взносов*, в том числе взносов в *компенсационный фонд* СРО (ст. 25.1 ФЗ);
 - 8) отсутствие, в течение 3-х лет, до дня представления в СРО заявления о вступлении в члены этой СРО факта исключения из числа членов этой или иной СРО в связи с нарушением ФЗ, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов РФ, федеральных стандартов, стандартов и правил профессиональной деятельности, не устранимым в установленный СРО срок или носящим неустранимый характер.

1) Наблюдение – это «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» (ст. 2 ФЗ).

Срок завершения наблюдения – не более срока рассмотрения дела о банкротстве (п. 3 ст. 62 ФЗ), – максимум 7 месяцев со дня поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд (ст. 51 ФЗ).

2) Финансовое оздоровление – это «процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности» (ст. 2 ФЗ). Данная процедура вводится на срок не более 2-х лет (п. 6 ст. 80 ФЗ).

3) Внешнее управление – «процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности» (ст. 2 ФЗ). Внешнее управление вводится на срок не более чем 18 месяцев, который может быть продлен в порядке, предусмотренном ФЗ, не более чем на 6 месяцев, если иное не установлено данным законом (п. 2 ст. 93 ФЗ).

4) Конкурсное производство – «процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов» (ст. 2 ФЗ). Конкурсное производство вводится на срок до 6-ти месяцев; этот срок может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на 6 месяцев (п. 2 ст. 124 ФЗ).

5) 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» (ст. 2 ФЗ).

- **Очередность удовлетворения требований кредиторов** закреплена ст. 134 ФЗ:
- - **в первую очередь** производятся расчеты по *требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, компенсации морального вреда, компенсации сверх возмещения вреда, а также расчеты по иным установленным ФЗ требованиям;*
- - **во вторую очередь** производятся расчеты по *выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;*
- - **в третью очередь** производятся расчеты с *другими кредиторами.*