Несостоятельность ( банкротство) индивидуального предпринимателя.

Банкротство индивидуального предпринимателя регулируется ст. 25 ГК РФ и непосредственно Законом о Банкротстве.

Итак, статья 25 ГК РФ посвящена несостоятельности (банкротству)

индивидуального предпринимателя. В ней предусмотрены условия, порядок и последствия признания индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом). Так, п. 1 указанной статьи гласит: «Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению суда. С момента вынесения такого решения утрачивает силу его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя»

Итак, основанием для признания индивидуального предпринимателя является его неплатежеспособность, причем вынести решение о несостоятельности (банкротстве) индивидуального предпринимателя вправе только суд, после чего индивидуальный предприниматель претерпевает такие неблагоприятные последствия как выключение его из гражданского оборота как субъекта предпринимательской деятельности.

В настоящее время правовое регулирование в данной сфере осуществляется Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ " О несостоятельности (банкротстве)". За последние десять лет это уже третий закон о банкротстве . Однако в правоприменительной практике по прежнему возникают спорные вопросы. В этой связи важное значение имеют акты Высшего Арбитражного Суда РФ,посвященные проблемам несостоятельности. В законе 2002 г. легальное определение понятия несостоятельности (банкротства) в сравнении с двумя предшедствующими законами претерпело определенное изменение. *Теперь несостоятельность (банкротство) означает исключительнео признаную арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.* ( 4 ; 327 )

Согласно СТ 2 Закона о банкротстве - *Должник- это*  (*гражданин или юридическое лицо)считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам ( обязанность должника уплатить кредиторам определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору и иным основаниям ,предусмотреным ГК РФ ) и (или) исполнить обязаность по оплате обязательных платежей ( налоги , сборы и иные обязательные взносы в бюджет и внебюджетные фонды - Пенсионный фонд РФ , фонд социального страхования РФ и др. ) , если соответствующие обязанности не исполнены им в течении трех месяцев с наступления даты их исполнения.*

Действующее законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой сложную систему нормативных актов ,основанием которой является положение ГК РФ.

Данные положения можно разделить на три группы:

- нормы ГК , непосредственно регилирующие несостоятельность (банкротство) индивидуальных предпринимателей ( СТ 25 ) и юридических лиц ( СТ 65 );

- нормы , содержащие специальные указания по применению положений о несостоятельности (банкротстве) - СТ 64 ГК ( об очередности удовлетворения требований кредиторов ), СТ 56,105 ( о субсидиарной ответственности лиц, которые имеют право давать обязательные для должника - юридического лица указания либо иным образом определять его действия ) и др.

- нормы, непосредственно не затрагивающие отношения несостоятельности (банкротства) ,но имеющие определяющиее значения для решения вопросов ,возникающих в связи с несостоятельностью (банкротства)юридических лиц( например ,положения ,регулирующее организационно - правовые формы юридических лиц,вопросы ответственности за нарушение обязательств и т.д.) ( 1 ; 140 )

Индивидуальный предприниматель может быть признан банкротом только по решению арбитражного суда.

Дела о банкротстве индивидуальных предпринимателей рассматриваются по месту их жительства арбитражным судом. Правом на обращение в суд с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом обладают:

- индивидуальный предприниматель заявление должно быть подано в письменной форме и содержать следующие сведения: наименование арбитражного суда, в который подается заявление; сумма требований кредиторов по денежным обязательствам в размере признаваемом индивидуальным предпринимателем; сумма задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью,оплате труда и выплате выходных пособий работникам должника, сумма вознаграждения, причитающегося к выплате по авторским договорам; размер задолженности по обязательным платежам; обоснование невозможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме; сведения о принятых к производству судами общей юрисдикции, арбитражными судами, третейскими судами исковых заявлениях к индивидуальному предпринимателю, а также об исполнительных и иных документах, предъявленных к бесспорному (безакцептному) списанию; сведения об имеющемся имуществе, в том числе о денежных средствах и дебиторской задолженности; номера счетов индивидуального предпринимателя в банках и иных кредитных организациях, почтовые адреса банков и иных кредитных организаций; сведения о наличии у должника имущества, достаточного дня покрытия судебных расходов по делу о банкротстве; перечень прилагаемых документов. Кроме того, в заявлении индивидуального предпринимателя указываются также сведения об обязательствах не связанных с предпринимательской деятельностью. Копии заявления индивидуального предпринимателя должны быть направлены кредиторам и иным лицам, участвующим в деле о банкротстве. К заявлению о признании банкротом главы крестьянского (фермерского) хозяйства Закон предъявляет требования о письменном согласии всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства. К заявлению индивидуального предпринимателя может быть приложен план погашения долгов копии которого направляются кредиторам и иным лицам, участвующим в деле о банкротстве. При отсутствии возражений кредиторов арбитражный суд может утвердить план погашения долгов, что является основанием для приостановления производства по делу о банкротстве на срок не более трех месяцев. План погашения долгов должен включать:

срок его осуществления; размеры сумм, ежемесячно оставляемых должнику и членам его семьи на потребление; размеры сумм, которые предполагается ежемесячно направлять на погашение требований кредиторов.

- кредитор к заявлению предъявляются практически те же требования, что и к заявлению должника это соблюдение письменной формы и указание следующих сведений: наименование арбитражного суда; наименование должника и его почтовый адрес; наименование кредитора и его почтовый адрес; размер предъявляемых требований с указанием размера подлежащих уплате процентов и неустоек (штрафов, пени); обязательство должника перед кредитором, из которого возникло требование, а также срок его исполнения; доказательства обоснованности предъявляемых требований, в том числе вступившее в законную силу решение суда, доказательства, подтверждающие признание указанных требований должником, исполнительная надпись нотариуса; доказательства, подтверждающие основания заявления кредитора; перечень прилагаемых документов. Копия заявления кредитора должна быть направлена должнику.

Заявление о банкротстве индивидуального предпринимателя, а также крестьянского (фермерского) хозяйства может быть подано только кредиторами по обязательствам, связанными с предпринимательской деятельностью должника, иные кредиторы (с требованиями личного характера) вправе предъявить требования только при уже начавшейся процедуре банкротства.

- заявление налогового или иного уполномоченного органа должно отвечать требованиям, предъявляемым законом к заявлению кредитора, а также к заявлению должны быть приложены доказательства принятия мер к получению задолженности по обязательным платежам.

- прокурор наделен правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом лишь при обнаружении им признаков преднамеренного банкротства, если имеется задолженность по обязательным платежам, а также в интересах кредитора по денежным обязательствам Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования и в других случаях установленных законодательством РФ. Заявление прокурора также должно отвечать требованиям, предъявляемым к заявлению кредитора.

Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом подлежит рассмотрению судьей арбитражного суда, по результатам рассмотрения в трехдневный срок должно быть вынесено определение о принятии заявления либо об отказе в принятии заявления. В принятии заявления о признании индивидуального предпринимателя банкротом может быть отказано, если требования кредиторов к индивидуальному предпринимателю составляют в совокупности менее 100 минимальных размеров оплаты труда или если не истек трехмесячный срок после наступления даты исполнения обязательств по уплате денежных требований или обязательных платежей. Заявление, поданное с нарушением процессуальных требований, подлежит возращению, и после устранения недостатков может быть принято для рассмотрения. Если у индивидуального предпринимателя имеются возражения на предъявленные к нему требования, то обоснованность этих возражений устанавливается в заседании арбитражного суда, о чем выносится соответствующее определение. Дело о банкротстве индивидуального предпринимателя должно быть рассмотрено в заседании арбитражного суда в срок не позднее трех месяцев со дня поступления заявления. Одновременно с принятием заявления о признании индивидуального предпринимателя банкротом арбитражный суд налагает арест на его имущество исключение составляет имущество, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством РФ не может быть обращено взыскание. По ходатайству индивидуального предпринимателя арбитражный суд может освободить имущество или его часть из-под ареста в случае представления поручительства или иного обеспечения исполнения обязательств индивидуального предпринимателя третьими лицами.

По заявлению индивидуального предпринимателя арбитражный суд может отложить рассмотрение дела о банкротстве не более чем на один месяц для осуществления расчетов с кредиторами или достижения мирового соглашения, если в указанный срок расчеты с кредиторами не произведены или же мировое соглашение не достигнуто, арбитражный суд принимает решение о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства.

По результатам рассмотрения дела о банкротстве индивидуального предпринимателя арбитражный суд принимает один из следующих актов: решение о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства принимается арбитражным судом, если установлены признаки банкротства индивидуального предпринимателя, т.е. его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества. решение об отказе в признании индивидуального предпринимателя банкротом принимается арбитражным судом в случае удовлетворения заявленных требований кредиторов до принятия решения по делу о банкротстве, установления фиктивного банкротства и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ. Если же у суда имеются доказательства, свидетельствующие о наличии у индивидуального предпринимателя достаточного ликвидного имущества для погашения требований кредиторов, то по ходатайству индивидуального предпринимателя суд может отложить рассмотрение дела о банкротстве, предложив должнику осуществить расчеты с кредиторами в срок, не превышающий трех месяцев.

- определение о прекращении производства по делу о банкротстве выносится арбитражным судом в случае восстановления платежеспособности индивидуального предпринимателя, т.е. исполнения плана погашения долгов либо в случае заключения мирового соглашения.

К кандидатуре арбитражного управляющего в соответствии с указанным законом предъявляются определенные требования, они наделены полномочиями, правами и обязанностями.

Все исполнительные документы, выданные на основании вступивших в силу судебных актов о взыскании задолженности по заработной плате, о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и возмещении морального вреда гражданам необходимо направлять арбитражному управляющему, который в течение 5 дней обязан направить выписку из реестра кредиторов о размере, составе и об очередности удовлетворения требования. Реестр кредиторов - один из основных документов, в котором указывается информация о каждом кредиторе, основании возникновения и размере его требований, очередности их удовлетворения.

Разногласия, возникающих между кредиторами и арбитражным управляющим, связанные с очередностью, размером требований лиц, работающим по трудовым договорам, рассматриваются арбитражным судом в установленном законом порядке.

Одной из функций регулирующего органа является право обращения в суд с заявлением о привлечении арбитражного управляющего к административной ответственности, в связи с чем, по этим вопросам можно обращаться и в Управление Федеральной регистрационной службы по РК. Специалисты Управления могут дать необходимые консультации, а в случаях подтверждения нарушений, допущенных арбитражным управляющим, будет решаться вопрос о привлечении арбитражного управляющего к административной ответственности. Основанием для наложения взыскания будет являться протокол. Правом его составления наделены должностные лица Федеральной регистрационной службы.

Нарушения, зафиксированные в протоколе, должны найти отражение в определениях суда, выносимых в процессе судопроизводства по делу о банкротстве.

Неправомерные действия в совокупности могут рассматриваться как невыполнение правил, применяемых в процедурах банкротства.

*Закон выделяет следующие основные процедуры банкротства:*

1. Наблюдение;

2. Финансовое оздоровление;

3. Внешнее управление;

4. Конкурсное производство;

5. Мировое соглашение.

*Процедуры, применяемые к индивидуальному предпринимателю при рассмотрении дел о несостоятельности (банкротстве).* «Процедуры, применяемые в отношении должника – это предусмотренная законодательством совокупность юридических и фактических действий, направленных на восстановление платежеспособности должника или его ликвидацию» .

Процедуры банкротства можно классифицировать по различным основаниям. *Во первых* ,они могут быть судебные и внесудебные . Примером последних является только досудебная санация. Это мера по востановлению платежеспособности должника, применяемые собственником имущества должника - унитарного предприятия , учредителями( участниками)должника, его кредиторами и иными лицами в целях предупреждения банкротства. К числу судебных процедур относятя наблюдение , финансовое оздоровление , внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение , а также упрощенные процедуры банкротства , применяемые в отношении ликвидируемого и отсутствующего должников. *Во вторых* , названные процедуры можно подразделить в зависимости от того, кто является должником - юридическое лицо или гражданин. Если в качастве должника выступает гражданин , то в отношении него не вводятся процедуры финансового оздоровления и внешнего упроавления. *В третьих* ,критерием классификации может служить цель проведения , назначения той или иной процедуры. Если процедура вводиться и осущестляется ради востановления платежеспособности должника , значит она - *реорганизационная* ( финансовое оздоровлени,внешнее управление) . Если же нацелина на соразмерное удовлетворение требований кредиторов - *ликвидационная* ( конкурсное производство, упрощенные процедуры). Кроме того ,на любом этапе производства по делу может быть заключено мировое соглашение.

*Наблюдение* - это процедура банкротства ,применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника ,проведения анализа финансового состояния должника,составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов. (3 ; 277 )

Процедура наблюдения вводится определением арбитражного суда по результатам рассмотрения обоснованности требований заявителя. Тем же определением суда назначается временный управляющий. При этом руководитель предприятия-должника и иные органы управления продолжают свою работу, но ряд сделок они могут совершать только с письменного согласия временного управляющего. Кроме того, в период наблюдения они не могут принимать ряд решений (о реорганизации, ликвидации юридического лица, создании филиалов и представительств и др.). С даты введения финансового оздоровления, внешнего управления, признания арбитражным судом должника банкротом и открытия конкурсного производства или утверждения мирового соглашения наблюдение прекращается.

*Финансовое оздоровление*- процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед всеми кредиторами в соответствии с утвержденным арбитражным судом графиком погашения задолженности.

Процедура финансового оздоровления может быть введена собранием кредиторов либо арбитражным судом по ходатайству учредителей (участников). Максимальный срок финансового оздоровления составляет 2 года. Арбитражным судом назначается административный управляющий, который осуществляет свои полномочия до окончания процедуры финансового оздоровления либо до его отстранения арбитражным судом.

*Внешнее управление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности.* Эта процедура вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов в случае установления реальной возможности восстановления платежеспособности должника.

Максимальный срок внешнего управления также составляет 2 года. С даты введения внешнего управления прекращаются полномочия руководителя должника, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего; вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов. Мораторий распространяется на денежные обязательства и обязательные платежи, сроки исполнения которых наступили до введения внешнего управления. Помимо этого, внешний управляющий вправе заявить отказ от исполнения договоров и иных сделок должника в отношении сделок, не исполненных сторонами полностью или частично, если такие сделки препятствуют восстановлению платежеспособности должника или если исполнение должником таких сделок повлечет за собой убытки для должника. Внешний управляющий может также обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании сделок должника недействительными.

*Конкурсное производство - процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.* Конкурсное производство вводится сроком на один год. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на шесть месяцев.

С даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника считается наступившим; прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), процентов и иных финансовых санкций по всем видам задолженности должника; прекращается исполнение по всем исполнительным документам, снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника. Все требования кредиторов по денежным обязательствам могут быть предъявлены только в ходе конкурсного производства. Полномочия по управлению юридическим лицом переходят к конкурсному управляющему, который осуществляет инвентаризацию и оценку имущества должника, формирует конкурсную массу и осуществляет расчеты с кредиторами в соответствии с установленным законом порядком очередности.

*Мировое соглашение*  - *процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами*. Мировое соглашение заключается по решению собрания кредиторов между конкурсными кредиторами и уполномоченными органами, с одной стороны, и должником - с другой, и представляет собой гражданско-правовую сделку, путем которой стороны на основе взаимных уступок определяют размер подлежащих погашению денежных требований и сроки их погашения. Мировое соглашение заключается в письменной форме и может содержать положения о прекращении обязательств должника путем предоставления отступного, обмена требований на акции, облигации, новации обязательства, прощения долга и т.д. Мировое соглашение утверждается определением арбитражного суда, после чего производство по делу о банкротстве прекращается. Соглашение может быть расторгнуто арбитражным судом в случае неисполнения или существенного нарушения должником его условий.

Последствия банкротства индивидуального предпинимателя Статья 208.

1. С момента принятия арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства наступают следующие последствия:

-сроки исполнения обязательств гражданина считаются наступившими;

-прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), процентов и иных финансовых санкций по всем обязательствам гражданина;

-прекращается взыскание с гражданина по всем исполнительным документам, за исключением исполнительных документов по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также по требованиям о взыскании алиментов.

2. Решение о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд направляет всем известным кредиторам с указанием срока предъявления кредиторами требований, который не может превышать два месяца.

Рассылка указанного решения арбитражного суда осуществляется за счет гражданина.

Статья 213. Последствия повторного банкротства гражданина:

1. В течение пяти лет после признания гражданина банкротом по его заявлению повторно не может быть возбуждено производство по делу о банкротстве.

2. В случае повторного признания гражданина банкротом по заявлению кредитора, заявлению уполномоченного органа по требованиям об уплате обязательных платежей в течение пяти лет после завершения расчетов с кредиторами такой гражданин не освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов.

Неудовлетворенные требования кредиторов могут быть предъявлены в порядке, установленном гражданским законодательством.

( 3 ; 178 )