

Банкротство (несостоятельность). Что мы об этом знаем?

(Продолжение, начало в № 6 2020 г.)

Юридическое агентство «VERITAS»

В продолжение темы по банкротству в этом материале обозначим ключевых участников банкротства (несостоятельности) должника, которые непосредственно своими действиями и решениями влияют на осуществление процедур банкротства, а также рассмотрим вопросы об ответственности участников и руководителей должника и ответственности в сфере нарушения против порядка управления в сфере банкротства.



Напомним, администратор – это лицо, ответственное за проведение процесса банкротства должника. Администратор может выступать в качестве:

- временного администратора;
- специального администратора;
- внешнего управляющего.

Чем отличаются эти участники процесса банкротства и какие у них права и обязанности?

Основной задачей **временного администратора** является обеспечение сохранности активов должника и проведение анализа финансового положения должника. Назначение временного администратора осуществляется судом или собранием кредиторов (в процессе банкротства во внесудебном порядке) (ст. 2 «Понятия, исполь-

зуемые в настоящем Законе» Закона Кыргызской Республики от 15 октября 1997 года № 74 «О банкротстве (несостоятельности)» (далее – Закон).

Согласно ст. 63 «Права и обязанности временного администратора» Закона с целью сохранения все активы должника переходят во владение и под контроль временного администратора до принятия решения судом. Все руководители, работники и участники должника обязаны сотрудничать с временным администратором и не препятствовать ему осуществлять свои функции, включая доступ в здания, к активам, банковским счетам и документации должника. Также установлено, что назначение временного администратора не является основанием для прекращения исполнения обя-

зательств третьих лиц в отношении должника, включая временного администратора.

Временный администратор может возобновить или продолжать деятельность должника, если он сочтет это необходимым для сохранения активов или при невозможности прекращения хозяйственной деятельности должника в силу объективных причин. Временный администратор также имеет право осуществлять текущие выплаты по сделкам, необходимым для продолжения деятельности должника (ст. 63 «Права и обязанности временного администратора» Закона).

Тем не менее, временный администратор не вправе перезаключать или расторгнуть трудовой договор с работниками, осуществляющими общие управ-

ленческие функции (руководитель, его заместители, главный бухгалтер и работники).

В течение 14 календарных дней со дня назначения временный администратор обязан представить суду отчет о финансовом положении должника.

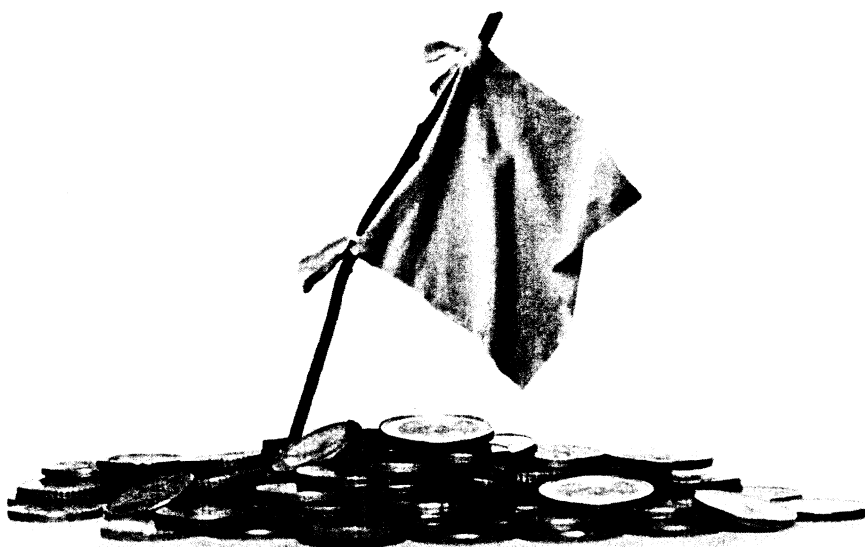
Специальный администратор или ликвидатор – администратор, ответственный за проведение специального администрирования должника (ст. 2 «Понятия, используемые в настоящем Законе» Закона).

В соответствии со ст. 65 «Общие положения» Закона основной задачей специального администратора является отчуждение активов должника в интересах кредиторов и распределение средств в соответствии с установленной очередностью после удовлетворения обеспеченных залогом кредиторов и возмещения расходов процесса банкротства.

С момента назначения специального администратора руководитель предприятия-банкрота отстраняется от должности и руководство деятельностью полностью возлагается на специального администратора, который в соответствии с п. 4 ст. 65 «Общие положения» Закона является единственным законным представителем должника, в отношении которого применяется процедура специального администрирования.

Специальный администратор является одной из ключевых фигур процесса специального администрирования должника. Поэтому рассмотрим, какими должны быть действия специального администратора, вступившего в управление должником, признанного банкротом, а также какими он обладает полномочиями?

Исходя из требований ст. 70 «Обязанности специального администратора» Закона и раздела 10.3 «Действия специального администратора после назначения» Правил о порядке применения процедур процесса банкротства, утвержденных постановлением Правительства Кыргызской Республики от 30 декабря 1998 года № 865 «Об утверждении Правил



о порядке применения процедур процесса банкротства» (далее – Правила), специальный администратор должен:

1) опубликовать в средствах массовой информации объявление о своем назначении в установленные сроки, а также проинформировать о своем назначении государственные органы, осуществляющие государственную регистрацию юридических лиц, а также государственный орган по делам о банкротстве;

2) обеспечить, чтобы информация о процессе банкротства была отражена в документах, имеющих отношение к должнику;

3) провести первоначальный анализ финансового состояния должника и на основе анализа решить вопрос о целесообразности продолжения процесса банкротства. Специальный администратор может рассмотреть возможность сохранения производства или части производства, в том числе путем проведения реструктуризации или реабилитации должника;

4) обеспечить, чтобы у него были все необходимые документы, печати и штампы должника и другие материалы, которые позволят ему осуществлять контроль за хозяйственной деятельностью и активами должника и взять под свой контроль материальные активы.

Кроме того, специальный администратор должен осуществлять контроль за открытием и использованием банковского счета должника. Согласно ст. 54

«Счета должника» Закона специальный администратор закрывает все известные ему (и обнаруживаемые впоследствии) расчетные счета должника, оставляя только один основной сотовый и при необходимости один валютный счет, на который перечисляются все денежные средства банкрота. На основной счет зачисляются денежные средства, поступающие в результате продажи имущества должника и из этого же счета оплачиваются затраты процесса банкротства;

5) составить перечень активов должника и проинформировать о нем и его обновлении кредиторов, государственный орган по делам о банкротстве и суд (в случае применения судебного порядка осуществления банкротства);

6) проверить обоснованность требований третьих лиц в отношении имущества должника. В случае, если эти требования являются необоснованными, отклонять их (полностью или в части);

7) отказаться от исполнения заключенных должником до начала процесса банкротства договоров, не исполненных обеими сторонами полностью или частично, в установленных случаях, например, если договор заключен с аффилированным лицом или если договор содержит обременительные для должника условия по сравнению с ранее заключенными аналогичными договорами и в других случаях;

8) проанализировать действия участников и руководителей должника на предмет законности их действий;

9) выделить активы, представляющие опасность для населения, активы, которые невозможно продать, а также активы, представляющие собой объекты социальной инфраструктуры;

10) осуществлять продажу имущества должника, входящего в ликвидационную массу.

Согласно п. 10 ст. 70 «Обязанности специального администратора» Закона специальный администратор обязан продать активы как можно скорее после опубликования надлежащего объявления. Без согласия суда, комитета или собрания кредиторов специальный администратор не имеет права откладывать продажу активов на продолжительный период с целью ожидания изменений в рыночной ситуации в надежде продать активы по более высокой цене.

Важно обратить внимание, что как указывается в пункте 10.20.4 Правил, специальный администратор обязан продавать активы по разумной рыночной цене, какую можно получить на момент продажи, которая может быть определена путем публикации объявления о продаже активов или принятия самой высокой цены, которая была предложена покупателем за конкретные активы (за исключением случаев, когда проводился конкурс по продаже активов).

Средства, вырученные от продажи активов должника специальным администратором, распределяются между кредиторами в соответствии с требованиями Закона о банкротстве. Порядок и очередность погашения долгов определяются ст. 99 «Удовлетворение требований кредиторов» Гражданского кодекса Кыргызской Республики (далее – ГК КР).

После завершения всех расчетов с кредиторами и выполнения иных обязанностей специальный администратор представляет отчет о результатах своей деятельности:

1) суду, если процесс банкротства проводится в судебном порядке;

2) собранию кредиторов, если процесс банкротства проводится во внесудебном порядке;

3) государственному органу по делам о банкротстве (независимо от порядка проведения процесса банкротства).

В случае утверждения отчета специального администратора суд при наличии заключения государственного органа по делам о банкротстве собрания кредиторов (при осуществлении процесса банкротства без участия суда) принимают решение об окончании процедуры специального администрирования должника, признанного банкротом.

Внешний управляющий – администратор, ответственный за проведение процедуры реабилитации должника, согласно утвержденному плану реабилитации (ст. 2 «Понятия, используемые в настоящем Законе» Закона).

В соответствии со ст. 103 «Внешний управляющий» Закона внешний управляющий является единственным законным представителем должника в процессе реабилитации. Его основная функция состоит в реализации плана реабилитации.

Внешний управляющий пользуется правами и обязанностями специального администратора, если иное не предусмотрено законом и планом реабилитации.

С момента назначения внешнего управляющего полномочия руководителей и участников должника прекращаются, если иное не предусмотрено планом реабилитации.

Собрание кредиторов.

При применении процедур процесса банкротства интересу всех кредиторов представляет собрание кредиторов.

В соответствии с разделом 4.2. «Созыв собрания» Правил собрание кредиторов вправе созывать:

- 1) должник;
- 2) один кредитор или группа, комитет кредиторов;
- 3) администратор;
- 4) государственный орган по делам о банкротстве.

Согласно ст. 12 «Собрание кредиторов» Закона для участия на собрании кредиторов с правом голоса кредитор обязан подать свое требование (претензию) за семь календарных дней до начала собрания лицам, возбудившим данное собрание, или администратору.

Любой кредитор имеет право предлагать любые вопросы для внесения в повестку дня. Для вынесения вопроса на голосование не требуется, чтобы внесенное предложение было поддержано другими кредиторами.

Голосование каждого представителя кредиторов по каждому из вопросов повестки дня оформляется в письменном виде по подготовленному заранее администратором листам голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием фамилии, имени и отчества представителя кредитора, номера доверенности, которые должны быть розданы кредиторам до начала собрания.

Лица, не являющиеся кредиторами или их представителями (кроме должника или их уполномоченных представителей), не имеют права присутствовать на собрании.

На первом собрании кредиторов принимается решение об избрании **комитета кредиторов** (раздел 5.1. «Функция, создание и деятельность комитета кредиторов» Правил).

Основной целью комитета кредиторов является представление интересов кредиторов и осуществление контроля за действиями администратора, оказание помощи и наблюдение за деятельностью администратора от имени всех кредиторов, а также невмешательство в его деятельность.

В соответствии со ст. 14 «Комитет кредиторов» Закона комитет кредиторов включает в своем составе от 3 до 7 человек. Все члены комитета кредиторов должны быть физическими лицами. Члены комитета кредиторов избираются из числа кредиторов (физических или юридических лиц или их представителей), которые имеют право голоса и право быть из-

бранными собранием кредиторов в качестве членов комитета кредиторов (раздел 5.1. «Функция, создание и деятельность комитета кредиторов» Правил).

Комитет (собрание) кредиторов не имеет права вмешиваться в деятельность администратора. Комитет (собрание) кредиторов должен сотрудничать и помогать администратору по мере возможности. Комитет (собрание) кредиторов может запросить у администратора информацию о финансовом состоянии должника и о ходе процесса банкротства.

Комитет кредиторов имеет право выразить недоверие администратору, но выражение недоверия не имеет силы без его утверждения собранием кредиторов.

При рассмотрении вопросов о банкротстве (неплатежеспособности) мы обратили внимание, что помимо должника, кредиторов и государственного органа по делам о банкротстве **правом предъявлять в суд иски, в том числе о ликвидации, включая принудительную, обладают и органы налоговой службы, и органы Социального фонда** в соответствии с п/п 10 п. 1 ст. 50 «Права органов налоговой службы и их должностных лиц» Налогового кодекса Кыргызской Республики от 17 октября 2008 года № 230 (далее – НК КР).

В ст. 14 «Принудительная ликвидация юридических лиц» Закона Кыргызской Республики «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» от 20 февраля 2009 года № 57 установлено, что налоговый орган и (или) орган Социального фонда вправе обратиться в суд с заявлением о принудительной ликвидации юридического лица в случае непредоставления им ежемесячных отчетов в налоговый орган и (или) орган Социального фонда в течение непрерывных двух лет.

Далее, как следует из ч. 3 ст. 99 «Исключение из Государственного реестра налогоплательщиков Кыргызской Республики» НК КР и п.п. 13-15 Положения «О порядке формирования и ведения Государственно-



го реестра налогоплательщиков Кыргызской Республики» (далее – Положения), утвержденное постановлением Правительства Кыргызской Республики от 7 апреля 2011 года № 144, условное исключение налогоплательщика из Государственного реестра налогоплательщиков Кыргызской Республики производится в случае соответствия налогоплательщика признакам бездействующей организации и индивидуального предпринимателя, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, установленным уполномоченным налоговым органом, и не имеющего налоговой задолженности с сохранением идентификационного налогового номера. Условное исключение из реестра производится, если налогоплательщик в течение последних 12 месяцев не представляет отчетность в налоговые органы и/или имеются иные признаки, свидетельствующие об отсутствии предпринимательской деятельности.

Таким образом, следует иметь в виду, что **органами налоговой службы и Социального фонда могут подаваться в суд заявления о принудительной ликвидации, в том числе по основаниям непредоставления налогоплательщиком ежемесячных отчетов в течение последних непрерывных двух лет.**

Вопросы ответственности. По общему правилу, установленному в ст. 78 «Полная ответственность юридического лица» Закона должник – юридиче-

ское лицо в процессе банкротства полностью отвечает по своим долгам и обязательствам всеми своими активами и не может нести ограниченную ответственность.

Какая ответственность у участников должника?

При проведении процесса банкротства довольно распространенной является ситуация, когда имущества должника бывает недостаточно для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

В связи с этим возникает вопрос: «Возможно ли обращение взыскания на личное имущество учредителей (участников, акционеров) юридического лица-должника и на личное имущество индивидуального предпринимателя-должника?»

По общему правилу гражданско-правовой ответственности и согласно п. 3 ст. 91 ГК КР учредитель (участник) юридического лица или собственник его имущества не отвечают по обязательствам юридического лица, а юридическое лицо не отвечает по обязательствам учредителя (участника) или собственника. Однако исключения из этого правила могут быть предусмотрены ГК КР, законами либо учредительными документами юридического лица.

Это же правило установлено и ст. 80 «Ограниченная ответственность участников должника» Закона, согласно которой участники должника не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с дея-

тельностью должника, в пределах стоимости вкладов (акций).

Следовательно, законодательство Кыргызской Республики допускает наступление ответственности, в том числе имущественной, в отношении участников должника в случаях:

а) если такая возможность установлена ГК КР;

б) если такая возможность установлена в законе (законах) Кыргызской Республики;

в) если такая возможность предусмотрена учредительными документами юридического лица-должника.

Следует обратиться и к нормам о **субсидиарной ответственности** участников (учредителей) при банкротстве юридического лица. Данная форма ответственности участников носит компенсационный характер и направлена на защиту интересов кредиторов юридического лица, признанного банкротом. Согласно п. 2 ст. 104 «Обращение взыскания на имущество, принадлежащее юридическому лицу, после его ликвидации. Ответственность акционеров (участников), руководителей и недобросовестных владельцев имущества» ГК КР, если банкротство должника вызвано действием (бездействием) членов совета директоров и/или участников, владеющих акциями (или долями), позволяющими им контролировать юридическое лицо посредством дачи обязательных к исполнению распоряжений руководителем неблагополучного должника, как это определено законодательством о банкротстве, то указанные лица в случае недостаточности имущества несут **субсидиарную ответственность** по обязательствам общества. В этих случаях, если это будет предусмотрено законодательством о банкротстве и иными нормативными правовыми актами, принятыми на его основе, администратором могут быть выставлены требования о возмещении ущерба кредиторам, возврата имущества или выплаты полученных сумм.

Кроме того, п. 3 вышеуказанной ст. 104 ГК КР также установлено, что в случае приня-

тия судом решения в отношении участников должника о возмещении убытков кредиторам должника судом также должен быть рассмотрен вопрос о дисквалификации участника на срок и в порядке, установленные законодательством Кыргызской Республики.

Напомним, что участниками (учредителями) юридического лица могут быть как физические лица, так и юридические лица.

В специальном Законе о банкротстве в ст. 79 «Полная и дополнительная ответственность участников должника» также закреплены правила о полной и дополнительной ответственности участников должника, согласно которым: «1. Если участники должника в соответствии с законодательством Кыргызской Республики обязаны либо взяли на себя добровольно по договору неограниченные обязательства нести ответственность по долгам должника (**полная ответственность**) или отвечать по обязательствам должника в одинаковом для всех участников кратном размере к стоимости внесенных ими вкладов, дополнительно определяемом учредительными документами юридического лица (**дополнительная ответственность**), тогда они соответственно несут полную или дополнительную ответственность за долги должника, подлежащего процессу банкротства.

2. Если после распределения активов должника остались непогашенные долги, специальный администратор обязан истребовать от всех или нескольких участников должника, несущих полную или дополнительную ответственность, уплаты непогашенной части долга...».

Законодательство Кыргызской Республики устанавливает разные требования к участникам юридического лица в зависимости от их организационно-правовой формы.

Например, в отношении участников должника, созданных в форме полного или командитного товарищества, требования к ним установлены ст. 23 «Ответственность участников по долгам полного то-

варищества» и ст. 34 «Ответственность участников по долгам командитного товарищества» Закона Кыргызской Республики «О хозяйственных товариществах и обществах» от 15 ноября 1996 года № 60. Согласно данным статьям, если при ликвидации полного или командитного товарищества окажется, что наличного имущества не хватает для покрытия всех его долгов, за товарищество в недостающей части несут солидарную ответственность участники полного товарищества и полные партнеры командитного товарищества **всем своим имуществом**, на которое в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики может быть обращено взыскание.

Что касается ответственности индивидуального предпринимателя, то должник – индивидуальный предприниматель в процессе банкротства несет ответственность по своим обязательствам **всем принадлежащим ему имуществом**, на которое в соответствии с законодательством может быть обращено взыскание (ст. 82 «Полная ответственность индивидуального предпринимателя» Закона).

Общие правила об **ответственности руководителя должника**. Согласно ст. 83 «Ответственность руководителей неблагополучного должника» Закона в случае невыполнения обязанностей по управлению хозяйственной деятельностью неблагополучного должника (обязанность быть предусмотрительным, обязанность не допустить возникновения убытков, обязанность по предупреждению банкротства) руководители такого должника несут гражданскую ответственность в соответствии с законодательством.

При рассмотрении данного вопроса мы столкнулись с понятием «неблагополучный должник». Должник признается неблагополучным в следующих случаях: если он является или считается неплатежеспособным в соответствии с требованиями ст.ст. 9 «Установление факта неплатежеспособности должника» и 9-1 «Минимальный размер долга, необходимый для возбу-

ждения процесса банкротства должника» закона или при наступлении одного из событий, указанных в п. 1 ст. 21 «Распоряжение активами должника, когда имеется риск возбуждения или начала процесса банкротства» Закона, или если должник осуществляет деятельность с убытками (п. 1 ст. 83 «Ответственность руководителей неблагополучного должника» Закона).

Однако не все руководители неблагополучного должника могут быть привлечены к ответственности, так как согласно п. 2 ст. 83 «Ответственность руководителей неблагополучного должника» Закона руководителями неблагополучного должника считаются:

1) лицо, назначенное в установленном порядке для управления юридическим лицом (директор, менеджер, управляющий и т.д., включая заместителей и лиц, временно исполняющих обязанности руководителя);

2) участник, владеющий акциями (или долей), позволяющими ему контролировать юридическое лицо посредством обязательных к исполнению распоряжений лицами, указанными выше.

В случае принятия судом решения в отношении руководителей неблагополучного должника о возмещении убытков кредиторам должника судом также должен быть рассмотрен вопрос о дисквалификации этих лиц. Срок дисквалификации может быть установлен от одного года до пяти лет в случае первичного нарушения и на срок до десяти лет – в случае повторного нарушения – и определяется в зависимости от степени вины и причиненных кредиторам убытков.

Обращаем также внимание, что руководитель неблагополучного должника несет солидарную ответственность по обязательствам должника перед кредиторами в случае возникновения убытков у должника по причине исполнения им противоречащих действующему законодательству инструкций, приказов, просьб или рекомендаций участников должника.

Важно остановиться на вопро-

сах **ответственности в сфере нарушений против порядка управления в сфере банкротства.**

Как было выше сказано, сама процедура банкротства возникает в связи с финансовой несостоятельностью должника исполнить свои обязательства. При этом в законодательстве существует понятие «преднамеренное банкротство».

Нормы Кодекса о нарушениях Кыргызской Республики от 13 апреля 2017 года № 58 (ст. 264 «Преднамеренное создание или увеличение неплатежеспособности должника») определяют преднамеренное банкротство как «преднамеренное создание или увеличение неплатежеспособности должника либо нанесение ущерба должнику в личных интересах или в интересах третьих лиц».

Мера воздействия на нарушителя определяется в виде штрафа для физических лиц в размере 75 расчетных показателей (или 7 500 сом), для юридических лиц – 230 расчетных показателей (или 23 000 сом).

Также в ст. 19 «Ложное и преднамеренное банкротство» Закона установлено, что если при наличии возможностей удовлетворить требования кредиторов в полном объеме юридическое лицо или индивидуальный предприниматель заведомо ложно возбуждают процесс банкротства и признаны (объявлены) банкротом с целью введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов (ложное банкротство), кредиторы вправе потребовать от должника возмещения причиненных этим убытков и обратиться в соответствующие уполномоченные органы для привлечения виновных лиц к ответственности.

К ответственности за свои действия в ходе осуществления процедур банкротства может быть привлечен и администратор. Так, согласно ст. 266 «Нарушение администратором законодательства о банкротстве» Кодекса о нарушениях Кыргызской Республики в случае нарушения администратором за-

конодательства о банкротстве на него налагается штраф в размере 100 расчетных показателей (или 10 000 сом) для физических лиц, для юридических лиц – 280 расчетных показателей (или 28 000 сом).

В заключение хотелось бы сказать, что банкротство – крайне трудоемкий процесс. В настоящей статье мы рассмотрели только общие требования и процедуры процесса банкротства, которые при их практическом применении имеют много нюансов и юридических тонкостей. Подход будет отличаться и зависит от того, кто выступает инициатором разбирательства, какие процедуры будут действовать, какие обстоятельства привели юридического лица к банкротству и т.п. Лучше всего, если подобное дело будет доверено грамотному и опытному юристу.

И еще одна важная информация. До 1 января 2021 года Департамент по делам банкротства при Министерстве экономики Кыргызской Республики, Государственная налоговая служба при Правительстве Кыргызской Республики, Социальный фонд Кыргызской Республики приостановили инициирование процесса банкротства в отношении субъектов предпринимательства, имеющих признаки неплатежеспособности по обстоятельствам, связанным с распространением коронавирусной инфекции COVID-19. Соответствующее распоряжение принято Правительством Кыргызской Республики от 29 мая 2020 года № 196-р с целью оказания поддержки субъектам предпринимательства, у которых возникли признаки неплатежеспособности в связи с обстоятельствами, прямо или косвенно связанными с распространением коронавирусной инфекции COVID-19 и принятыми государственными органами мерами по ограничению хозяйственной деятельности в рамках борьбы с пандемией.

От редакции: в следующем номере журнала мы рассмотрим процедуру банкротства с позиции бухгалтерского и налогового учета.