Доклад

Начальника отдела обеспечения процедур банкротства УФНС России по Новгородской области Хохлова Андрея Анатольевича на тему: «Проблемные вопросы банкротства юридических и физических лиц».

Добрый день коллеги!

Процедура банкротства является одним из инструментов урегулирования задолженности.

Управлением ФНС России по Новгородской области в 2016 году проведены мероприятия по централизации функций уполномоченного органа.

В настоящее время сопровождение дел о банкротстве всех должников региона, находящихся в процедурах банкротства, осуществляется Управлением ФНС России по Новгородской области.

**Слайд № 1.**

С момента централизации функций по обеспечению процедур банкротства на уровне Управления значительно возросло число процедур банкротства инициированных уполномоченным органом.

Управлением ФНС России по Новгородской области в 2018 году направлено 100 заявлений о признании должника несостоятельным (банкротом) на общую сумму 428,3 млн. рублей, что больше аналогичного периода 2017 года на 33 заявления (67 заявлений с суммой долга 144,6 млн.руб.) и 2016 – на 89 заявлений (11 заявлений с суммой долга 39,1 млн.руб.).

Уполномоченный орган принимает меры по инициированию только в отношении эффективных дел о банкротстве в целях обеспечения роста поступлений в бюджет в результате погашения налогоплательщиком задолженности после принятия уполномоченным органом решения о подаче заявления либо в ходе дела о банкротстве, как в добровольном порядке, так и за счет пополнения конкурсной массы в процедуре банкротства.

Следует отметить, что Управление при принятии мер по инициированию процедур банкротами не преследует цель банкротства должника и участие в процедуре банкротства любой ценой.

Для добросовестных налогоплательщиков, которые хотят погасить долг, но по объективным причинам не могут сделать это сразу, готово рассматривать проекты мировых соглашений.

Основной причиной прекращения дел является отсутствие имущества достаточного на покрытие судебных расходов.

**Слайд №2.** В текущем году количество процедур банкротства существенно возросло по сравнению с предыдущими годами. По состоянию на 01.01.2018 г. в процедурах банкротства находилось 237 должников с суммой задолженности, включенной в реестр требований кредиторов **1595,7** млн. рублей. По состоянию на 01.10.2018 их количество выросло примерно на 30 % до 300 процедур с суммой задолженности, включенной в реестр требований кредиторов 1595,1млн. рублей.

**Слайд №3**. На настоящий момент в процедуре **наблюдения** находятся 20 должников, в процедуре **внешнего управления** – 1 в процедуре **конкурсного производства** – 160 должников, в процедуре **реструктуризации долгов** **гражданина** – 39 должников, в процедуре **реализации имущества гражданина** –80 должников.

**Слайд № 4.** По видам экономической деятельности по состоянию на 01.10.2018 г. наибольший удельный вес должников банкротов – 25% (45 должников - банкротов) – приходится на деятельность по операциям с недвижимым имуществом, 20% (37 должников - банкротов) приходится на оптовую и розничную торговлю, 15% (27 должников - банкротов) приходится на строительство, 9 % (17 должников - банкротов) приходится на транспортировку и хранение, 8% (15 должников - банкротов) приходится на сельское и лесное хозяйство, на обрабатывающее производство 7% (14 должников банкротов) и 14% (26 должника-банкрота) на остальные виды деятельности.

В последнее время произошли значительные изменения в законодательстве о банкротстве, благодаря которым существующая модель использования механизма банкротства как средства уклонения от уплаты долгов перестала быть экономически оправданной. В частности, введен институт банкротства физических лиц; налоговые органы получили право самостоятельно штрафовать недобросовестных руководителей должников, уклоняющихся от подачи заявления о своем банкротстве; внесены изменения в части привлечения контролирующих лиц должника, закреплены положения о раскрытии информации о банкротствах и т.д.

Остановлюсь подробнее на указанных изменениях в законодательстве о банкротстве.

Федеральным законом от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Закон о банкротстве внесены изменения, регулирующие порядок осуществления процедуры банкротства в отношении гражданина-должника, которые вступили в силу с 01.10.2015.

Институт банкротства гражданина-должника начал активно применяться должниками и кредиторами. Продолжается постоянный рост процедур банкротства граждан-должников.

По состоянию на 01.10.2018 в процедурах банкротства находятся 119 граждан-должников, что больше аналогичного периода 2017 года в 2 раза (слайд).

Деятельность ФНС России при инициировании и сопровождении процедуры банкротства гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, направлена на:

обеспечение поступлений в бюджетную систему Российской Федерации в результате погашения задолженности по обязательным платежам и денежным обязательствам перед Российской Федерацией, в том числе добровольное погашение должником задолженности перед Российской Федерацией;

предупреждение банкротства граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, и совершения указанными должниками правонарушений в сфере несостоятельности (банкротства);

повышение эффективности представления интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и процедурах, применяемых в деле о банкротстве, в отношении граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Пункт 2 статьи 213.3 Закона о банкротстве устанавливает, что заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем 500 (пятьсот) тыс. рублей и указанные требования не исполнены в течение 3 (трех) месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено Законом о банкротстве.

В соответствии с пунктом 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами, не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

Вместе с тем, согласно пункту 2 статьи 213.4 Закона о банкротстве гражданин вправе подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

Формы документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом, утверждены приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 05.08.2015 № 530 (зарегистрирован в Минюсте России 26.08.2015 № 38699).

Согласно пункту 2.1 статьи 213.4 Закона о банкротстве право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, банкротом возникает у такого гражданина при условии предварительного (не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до дня обращения в арбитражный суд) опубликования им уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании его банкротом путем включения этого уведомления в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.

Копии заявления гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, о признании его банкротом не подлежат направлению конкурсным кредиторам, в уполномоченные органы, а также в случаях, предусмотренных Законом о банкротстве, иным лицам.

Согласно абзацу девятому пункту 2 статьи 213.5 Закона о банкротстве право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, банкротом возникает у конкурсных кредиторов в отношении требований, указанных в пункте 2 статьи 213.5 Закона о банкротстве, при условии предварительного (не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до дня обращения в арбитражный суд) опубликования уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, банкротом путем включения этого уведомления в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.

При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются следующие процедуры (статья 213.2 Закона о банкротстве):

реструктуризация долгов гражданина;

реализация имущества гражданина;

мировое соглашение.

**Слайд №6**. По состоянию на 01.10.2018 в процедуре **реструктуризации долгов** **гражданина** находятся 39 должников, в процедуре **реализации имущества гражданина** – 80 должников.

**Слайд №7.** Статьей 213.30 предусмотрены последствия признания гражданина банкротом.

1. В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.

2. В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.

В случае повторного признания гражданина банкротом в течение указанного периода по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве гражданина правило об освобождении гражданина от обязательств, предусмотренное [пунктом 3 статьи 213.28](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_310914/b919efeffaee7c5a42d9c3d755951599d9b55288/#dst5800) настоящего Федерального закона, не применяется.

3. В течение трех лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

В течение десяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, иным образом участвовать в управлении кредитной организацией.

В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании, иным образом участвовать в управлении такими организациями.

Слайд 8. В случае совершения гражданином неправомерных действий при банкротстве освобождение от исполнения обязательств такого должника не допускается. Условия, при которых не допускается освобождение гражданина от обязательств (отдельных обязательств), установлены пунктами 4-6 статьи 213.28 Закона о банкротстве.

Федеральным законом от 29 декабря 2015 г. № 391-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 391-ФЗ) внесены изменения, в том числе в:

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – Кодекс).

Законом № 391-ФЗ усилена ответственность за совершение противоправных действий при банкротстве, а также расширены полномочия налоговых органов по привлечению к ответственности за совершение противоправных действий в указанной сфере.

Срок давности привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства о несостоятельности (банкротстве), установленный статьей 4.5 Кодекса, увеличен с одного года до трех лет.

Статья 14.13 Кодекса дополнена частями 3.1 и 5.1, предусматривающими дисквалификацию должностных лиц за повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного соответственно частями 3 и 5 статьи 14.13 Кодекса, если такое действие не содержит уголовно наказуемого деяния.

Кроме того, статья 14.13 дополнена частью 8, определяющей состав нового административного правонарушения, а именно неисполнение вступившего в законную силу судебного акта о привлечении контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности по обязательствам должника, признанного банкротом, при условии, что такое действие не содержит уголовно наказуемого деяния, за исключением случаев, если данный судебный акт обжалован в суд кассационной инстанции и по нему судом кассационной инстанции не вынесен судебный акт либо не истек срок обжалования в суде кассационной инстанции судебного акта о привлечении к субсидиарной ответственности, - влечет в отношении должностных лиц дисквалификацию на срок от шести месяцев до трех лет.

В силу части 1 статьи 23.5 КоАП дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 5 статьи 14.13 КоАП, рассматривают налоговые органы.

Таким образом, в случае неисполнения юридическим лицом, должником – гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, обязанности по подаче в арбитражный суд заявления о признании себя банкротом налоговый орган в соответствии со статьей 23.5 КоАП вправе рассмотреть вопрос о возбуждении в отношении такого должника производства по делу об административном правонарушении, предусмотренном частью 5 статьи 14.13 КоАП.

Согласно части 5 статьи 14.13 КоАП неисполнение юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или гражданином обязанности по подаче заявления о признании соответственно юридического лица, индивидуального предпринимателя, гражданина банкротом в арбитражный суд в случаях, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве), влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 1 (одной) тысячи до 3 (трех) тыс. рублей; на должностных лиц – от 5 (пяти) тыс. до 10 (десяти) тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2018 вынесено 87 постановлений (судебных актов) о привлечении к административной ответственности на сумму 415 тыс. рублей.

Федеральным законом от 29.07.2017 № 266-ФЗ внесены изменения, регулирующие порядок привлечения к ответственности руководителя и иных лиц в деле о банкротстве.

Появляется процессуальная возможность предъявления иска после завершения конкурсного производства/прекращения производства по делу о банкротстве/ возврата заявления о признании банкротом по причине отсутствия имущества.

Появляется процессуальная возможность получения каждым из кредиторов исполнительного листа в части своих требований.

Усовершенствовано понятие КДЛ.

Введены презумпции для привлечения к СО. (Слайд)

Если ранее СО предусматривалась за доведение до банкротства, то после внесения изменений она предусмотрена за невозможность полного погашения требований кредиторов (пункт 1 статьи 61.11), в связи с чем, заявление о привлечении к СО может быть подано в ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Для привлечения к СО, заявителю необходимо доказать наличие:

- статуса КДЛ у ответчика;

- негативных последствий в виде невозможности полного погашения требований кредиторов;

- причинно-следственной связи действия/бездействия КДЛ с этими последствиями.

Отсутствие вины, как теперь прямо указано в пункте 10 статьи 61.11, по аналогии с общими принципам гражданского права, должен доказывать субсидиарный ответчик.

Размер СО определяется как общий размер непогашенных требований всех кредиторов (текущих, реестровых и зареестровых) на дату принятия итогового судебного акта о привлечении к СО (абзаце первом пункта 11 статьи 61.11).

Ситуации, когда вводятся презумпции для привлечения к СО, не следует расценивать как введение дополнительных оснований для привлечения к СО, а также как попытку преодоления общего принципа доказывания ответчиком отсутствия вины.

Все презумпции, предусмотренные пунктом 2 статьи 61.11, предназначены для облегчения доказывания одного основания привлечения к СО, то есть для прямого вывода о том, что именно действия (бездействие) КДЛ повлеки невозможность полного погашения требований кредиторов.

В 2018 году 8 КДЛ привлечены к субсидиарной ответственности в рамках дела о банкротстве на сумму 48,6 млн. рублей.

По мнению налоговых органов, изменения в законодательстве о банкротстве будут способствовать:

- Обеспечение поступления в бюджет Российской Федерации максимально возможной суммы задолженности;

- Изменение модели поведения налогоплательщика;

- Привлечение к ответственности действительно виновного лица.

Спасибо за внимание!!!