

*Насибуллин А.М., студент магистратуры,
2 курса, факультет «Институт права»
Уфимский университет науки и технологий*

Россия, г. Уфа

Научный руководитель: Мурзабулатов У.М.

Кандидат юридических наук,

доцент кафедры гражданского процесса

факультета «Институт права»

Уфимского университета науки и технологий

Россия, г. Уфа

ОТЛИЧИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДЕЙСТВИЙ ПРИ ЛИКВИДАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ-ДОЛЖНИКА (ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА) ОТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА-ДОЛЖНИКА (БАНКРОТСТВО)

***Аннотация:** В статье дается анализ отличий исполнительных действий при ликвидации организации-должника (юридического лица) от физического лица-должника (банкротство). В работе рассматривается отечественное законодательство, регламентирующее порядок ликвидации юридического лица и банкротства физического лица. Исследуется понятие «банкротство» и те признаки, которыми оно обладает.*

***Ключевые слова:** юридическое лицо, банкротство, должник, требования, законодательство, задолженность.*

***Abstract:** The article analyzes the differences between executive actions in the liquidation of a debtor organization (legal entity) from a debtor individual (bankruptcy). The paper considers domestic legislation regulating the procedure for liquidation of a legal entity and bankruptcy of an individual. The concept of "bankruptcy" and the signs it possesses are investigated.*

Keywords: *legal entity, bankruptcy, debtor, requirements, legislation, debt.*

Термин «банкротство» в современных реалиях применяется во всех странах. Содержательная основа банкротства выражается в том, что юридические и физические лица не имеют возможности удовлетворить требования по долговым обязательствам. Несостоятельность вышеуказанных лиц выступает основополагающим институтом экономики и права.

На сегодняшний день существует множество различных причин, которые порождают такое явление, как банкротство юридических и физических лиц.

К таковым причинам относятся:

- экономический кризис;
- инфляция;
- финансовая система, характеризующая своей неустойчивостью;
- спад производства.

Ключевым признаком несостоятельности выступает факт невозможности удовлетворения требований по финансовым обязательствам.

Большинство законодательных органов во многих странах принимают максимальные усилия для того, чтобы регламентировать деятельность данного института.

Законодательная регламентация аспектов, при которых юридическое или физическое лицо не имеет возможности осуществлять свои финансовые обязательства, начало свое формирование еще с давних времен, однако на изначальном этапе формирования данного института, применение вышеуказанной процедуры осуществлялось только по отношению к юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям.

В современных реалиях нормативно-правовой регламентацией процедуры банкротства юридических и физических лиц, а также

индивидуальных предпринимателей, выступает Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ

«О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон «О несостоятельности (банкротстве)») [1, с.215].

Как, и физическое лицо, так и юридическое лицо, обладают равным правом на обращение в судебную инстанцию с заявлением о проведении процедуры банкротства.

Также стоит отметить, что вышеуказанные лица-должники, а также индивидуальные предприниматели имеют возможность обратиться в арбитражный суд.

Исследуя научные исследования по вышеуказанной тематике, выявлено, что к физическим лицам действующее отечественное законодательство предъявляет значительные требования, касательно размера непогашенного долга, а именно:

- не менее чем 500 000 рублей должен составлять суммарный долг перед кредиторами;

- в последние 90 дней до подачи заявления о банкротстве, должник в обязательном порядке должен предоставить подтверждение о наличии невозможности оплаты долговых обязательств;

- должник также должен доказать факт того, что он пытался договориться с кредиторами о реструктуризации долгов;

- лицо-должник, которые ранее привлекалось к уголовной ответственности и имеет судимость (в том числе за преступления экономического характера), лишается возможности прохождения процедуры банкротства.

Стоит отметить, что в соответствии с действующим отечественным законодательством, вышеуказанная норма имеет свое распространение исключительно на лиц, которые являются гражданами Российской Федерации.

Посредством данных требований, которые регламентированы законодательством, установлен заградительный размер в 500 000 рублей с тем, чтобы граждане были лишены возможности списать небольшие долговые обязательства.

Тем гражданам, у которых есть небольшой долг, предоставлен более значительный срок, чем юридическим лицам, для подачи заявления о банкротстве - не месяц, а 30 рабочих дней.

Сделано это, видимо, для того, чтобы у гражданина было больше времени понять и оценить свое финансовое положение. Для непрофессиональных участников процесса необходимо больше времени и усилий для правильного составления заявления о банкротстве.

Достаточно высокий размер денежных требований к должнику физическому лицу был установлен с тем, чтобы, с одной стороны, его значительный размер отпугнул кредиторов, желающих обратиться по поводу незначительного долга, а также это заставит самих должников тщательно взвесить необходимость проведения процедуры банкротства и заставит задуматься недобросовестных должников [1, с.216].

В тех случаях, когда должник соответствует всем необходимым требованиям закона для проведения вышеупомянутой процедуры, нужно учитывать следующее обстоятельство: если суд признает должника банкротом, это не значит, что все его долги аннулируются и ему ничего не придется выплачивать. Важный момент состоит в том, что процедура несостоятельности (банкротства) занимает достаточно долгий период, так как в ее рамках осуществляется продажа всего имущества должника для удовлетворения требований кредиторов.

В отношении юридических лиц законодательство регулирует вопрос требований более лояльно:

- минимальная сумма долга может не превышать 300 000 тысяч рублей - почти в два раза меньше, чем у физических лиц;

- просрочка по исполнению обязательства должна составлять не менее трёх месяцев.

Следует отметить, что не все юридические лица могут быть признаны банкротами, если у них есть задолженности. Так, согласно статьи 65 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту - ГК РФ), казённое предприятие, учреждение, политическая партия и религиозная организация не могут быть признаны банкротом по решению суда. Государственная корпорация или государственная компания может быть признана несостоятельной (банкротом) только в том случае, если банкротство допускается федеральным законом о её создании. Фонд не может быть признан банкротом, если это прямо не предусмотрено законом, регламентирующим его создание.

Существенным препятствием является то, что для юридических лиц гораздо проще обеспечить своё представительство в арбитражных судах, чем для физических лиц в связи с тем, что часто в штате сотрудников юридического лица есть юристы, а для физического лица даже для составления заявления о банкротстве и соблюдения всех процессуальных требований необходимо нанять юриста. Также нормы арбитражно-процессуального кодекса, на наш взгляд, рассчитаны больше на профессиональных участников хозяйственных отношений, нежели на рядового гражданина. Всё же следует учесть тот факт, что именно судьи арбитражных судов имеют больше практических знаний при ведении дел о банкротстве, нежели судьи судов общей юрисдикции. С другой стороны, физические лица часто заключают устные договоры, с которыми судьи арбитражного суда не сталкиваются, и к первым применяются больше положений о действительности сделок [2, с.58].

В статье 7 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» указана дополнительная обязанность для юридических лиц. Она выражается в требовании предварительного опубликования уведомления о намерении

обратиться с заявлением об инициации процедуры банкротств. Такое заявление регистрируется в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц. Данное заявление является обязательным с 1 июля 2015 года. На индивидуальных предпринимателей (статья 213.4) также возлагается обязанность предварительного (не менее чем за пятнадцать календарных дней до дня обращения в арбитражный суд) опубликования такого же уведомления. Физические лица-должники не обязаны публиковать никаких уведомлений или уведомлять иным способом своих кредиторов.

При этом должник - юридическое лицо имеет право подать в суд не только при уже случившемся факте просрочки исполнения обязательств, но и в случае предвидения им банкротства, если он понимает, что будет не в состоянии исполнять принятые на себя обязательства.

Что же касается обязанности обратиться в суд должника, то в соответствии со ст. 9 данного закона для юридических лиц установлено, что руководитель должника обязан обратиться с заявлением в арбитражный суд в случае, если:

- 1) удовлетворение хотя бы части требований одного кредитора приведёт к дальнейшей невозможности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами;
- 2) уполномоченным органом должника принято решение об обращении в арбитражный суд для инициации процедуры банкротства;
- 3) обращение взыскания на имущество должника будет препятствовать дальнейшему ведению хозяйственной деятельности;
- 4) должник отвечает указанным в законе признакам неплатёжеспособности или недостаточности имущества;
- 5) имеется непогашенная в течение более чем трёх месяцев по причине недостаточности денежных средств задолженность по выплатам, предусмотренным трудовым законодательством.

Заявление должника должно быть направлено в течение месяца с момента возникновения вышеперечисленных обстоятельств в арбитражный суд.

Если при проведении процедуры ликвидации юридического лица появляются признаки его банкротства, то ликвидационная комиссия также обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о несостоятельности в течение 10 дней с момента обнаружения этого факта.

Вопрос об ответственности должника в деле о банкротстве также решается в законе по-разному. Так, должник - юридическое лица за неподачу заявления о банкротстве отвечает согласно части 5 статьи 14.13 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации (далее по тексту - КоАП РФ). Руководители должника, а также учредители, собственники, члены ликвидационной комиссии обязаны возместить юридическому лицу убытки, причинённые в результате нарушения законодательства о банкротстве. Также должник несёт ответственность за подачу заявления о банкротстве или не оспаривании такового перед кредиторами. Законом предусмотрена субсидиарная ответственность контролирующих должника лиц при наличии их вины, если:

1) причинён имущественный вред кредиторам в результате совершения этим лицом или в пользу этого лица либо одобрения этим лицом одной или нескольких сделок,

2) неправильного или недобросовестного составления документов бухгалтерского учёта и (или) отчетности,

3) должник признаётся несостоятельным (банкротом) по причине действий и (или) бездействия производящих контроль должностных лиц, в таком случае лица несут ответственность солидарно.

Ответственность должников-граждан, а также должников-индивидуальных предпринимателей за неподачу заявления о банкротстве также предусмотрена частью 5 статьи 14.13 КоАП РФ. Однако максимальный

размер штрафа в указанной статье составляет только три тысячи рублей, а для должностных лиц - пять тысяч рублей.

В статье 213 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» содержится перечень документов, прилагаемых к заявлению о банкротстве. В него входят сведения о задолженности, должниках и кредиторах заявителя, о наличии или отсутствии статуса индивидуального предпринимателя, сведения об имуществе, сведения о семейном положении, детях, залогах и прочие документы. Среди них обращает на себя внимание пункт о том, что гражданин-заявитель обязан предоставить копии документов по осуществившимся сделкам за последние три года от даты подачи заявления о банкротстве. В данный пункт входят все сделки с недвижимым имуществом, движимым имуществом, операции с ценными бумагами и долями в уставном капитале, а также все иные сделки, сумма по которым свыше трёхсот тысяч рублей. Таким образом, на должника-гражданина возлагается бремя доказывания того, что он не совершил действий по передаче какого-либо имущества третьим лицам с тем, чтобы скрыть его от кредиторов [5, с.300].

В соответствии со статьей 38 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» при подаче заявления должником (юридическим лицом) должник прилагает только бухгалтерский баланс или заменяющие его документы на последнюю отчётную дату и сведения о стоимости имущества, в которых не содержатся сведения о крупных сделках за последние три года. Здесь мы снова видим, что законодатель установил более жёсткие требования к должникам - физическим лицам с тем, чтобы предотвратить подачу заявления лицами по незначительным долгам или которые хотят использовать процедуру в корыстных целях. Хотя в перечень прилагаемых документов входят копия свидетельства о заключении брака (если имеется заключённый или не расторгнутый брак), если брак расторгнут - необходима копия о расторжении брака (при условии его выдачи в срок трёх лет до даты подачи заявления о признании гражданина банкротом). Также необходимо будет

предъявить копию соглашения или судебного решения о разделе общего имущества супругов, если данные документы были также получены в течение последних трёх лет до срока подачи заявления о банкротстве гражданина. Если присутствует факт заключения брака, то необходимо приложить копию брачного договора (при его наличии), т.к. возможно использование семейных отношений для проведения фиктивного банкротства с использованием семейных отношений для сокрытия какого-либо имущества, которое по закону должно быть включено в конкурсную массу.

В соответствии со статьей 27 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» в процессе разбирательства дела о банкротстве должника (юридического лица) применяются 5 процедур - наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение. При разбирательстве дела о банкротстве должника-гражданина, а также индивидуального предпринимателя, используется только три: реструктуризация долгов, реализация имущества, мировое соглашение. Такое различие, безусловно, продиктовано различным правовым статусом физических и юридических лиц.

Также хотелось бы остановиться на вопросе о имуществе должника, которое не может быть изъято в счёт погашения долгов (статья 446 ГПК РФ). К нему относятся:

- жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением случая, когда оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством может быть обращено взыскание;

- земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в предыдущем пункте, за исключением имущества, являющегося предметом ипотеки и на которое может быть обращено взыскание;

- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает 100 установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;

- используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенная, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;

- призы, государственные награды, почётные и памятные знаки, которыми награждён гражданин-должник.

В случае если квартира находится в залоге у банка, то она так же, как все остальное имущество, будет участвовать в процедуре банкротства. Понятие «единственно жильё» будет использоваться только в случае, если квартира является единственным жилым помещением, занимаемым должником, и находится в личной собственности, а также соответствует социальным и санитарным нормам.

Если у гражданина образовалась задолженность по ипотеке, то это также является причиной для объявления себя банкротом. В этом случае с квартирой автоматически придётся расстаться, так как она будет продана на торгах, а средства от её реализации пойдут на удовлетворение требований банка. Остаточная разница между ценой продажи и размером требований банка будет возвращена бывшему хозяину квартиры. В случаях, когда взносы по ипотеке платятся вовремя, а взятые дополнительные потребительские кредиты имеют просрочку более трёх месяцев, банк может подать заявление о признании гражданина банкротом. В этом случае квартира, находящаяся в залоге у банка, будет внесена в конкурсное производство, продана, а средства будут

направлены на погашение требований кредиторов, даже если задолженности именно по погашению ипотеки нет [6, с.36].

При проведении банкротства юридического лица, взыскание обращается абсолютно на всё его имущество. И после проведения стадии конкурсного производства у юридического лица ничего не остаётся.

Законодатель оставляет гражданину имущество, необходимое для дальнейшей жизни, хотя и в минимальном количестве.

Процедура банкротства должников-физических лиц короче, чем у юридических лиц. Суд сразу принимает решение о переходе должника к процедуре реструктуризации без наблюдения. Чаще всего фактически банкротство гражданина сводится к реализации имущества.

В соответствии со статьей 223.1 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» до объявления круга наследников и открытия наследства все права и обязанности исполняет нотариус. И только после вступления завещания в законную силу вся информация, а также права и обязанности по делу о банкротстве, переходят к наследникам, которые в свою очередь решают вопрос о банкротстве на своё усмотрение.

Говоря о банкротстве физических лиц, стоит отметить наиболее серьезные последствия недобросовестного поведения должников-граждан, желающих списать долги. К ним относятся следующие:

- при прохождении процедуры банкротства должник-гражданин обязан в случае подачи заявления о получении займа или кредита ставить в известность всех кредиторов о том, что в отношении него осуществлялась процедура банкротства. Данное условие действует на протяжении следующих пяти лет с даты признания гражданина банкротом.

- в течение пяти лет гражданин не имеет права вторично подавать заявление о признании его банкротом.

- гражданин на протяжении трёх следующих лет с момента признания его банкротом не имеет права занимать должности в органах управления

юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Также неформальными последствиями могут быть проблемы в трудоустройстве граждан на новое место работы после процедуры банкротства.

Для юридических лиц последствия проведения вышеуказанной процедуры выражаются в том, что признание банкротом автоматически влечёт за собой его ликвидацию. Данное обстоятельство никак не влечет никаких последствий для учредителей юридического лица, признанного банкротом. Они могут продолжать заниматься предпринимательской деятельностью без ограничений, участвовать в различных коммерческих проектах. Ограничения в правах могут наступить, если в действиях генерального директора и бухгалтера будут выявлены нарушения.

Законодатель допускает повторное банкротство только для физических лиц.

Подводя итог сравнению некоторых аспектов банкротства физических и юридических лиц, следует отметить, что, с одной стороны, законодатель установил заградительные и одновременно более жёсткие требования для инициализации процедуры банкротства физических лиц, оставив более мягкие требования для юридических лиц. Это должно способствовать недопущению большого количества заявлений граждан, желающих избежать оплаты своих долгов путём банкротства. Сама процедура банкротства более длительная и сложная для юридических лиц.

Таким образом, облегчив саму процедуру для граждан, законодатель учёл факт отсутствия у них специальных знаний в сфере экономики и права и доступных способов улучшения платёжеспособности, в отличие от юридических лиц. Такой подход представляется сбалансированным и позволяющим сделать процедуру доступной только для тех, у кого нет другого

выхода и кому она необходима, и упростить сам процесс в связи с особенностями правового положения и характера долгов заявителя.

Список источников и литературы:

1. Гусева, А.А. Актуальные проблемы ликвидации юридического лица / А.А. Гусева, Д.С. Русских // Молодой ученый. — 2019. — № 2 (240). — С. 213-216.
2. Дымов, А.А. Ликвидация юридического лица / А.А. Дымов // Научная гипотеза. — 2019. — № 16. — С. 46-62.
3. Мазин Д.И., Давудов Д.А. Содержание и правовые аспекты процедуры ликвидации юридических лиц // StudNet. 2020. № 4 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/soderzhanie-i-pravovye-aspekty-protsedury-likvidatsii-yuridicheskikh-lits> (дата обращения: 02.04.2023).
4. Мареев, П.Г. Правовое регулирование и общая характеристика банкротства физических лиц / П.Г. Мареев // Молодой ученый. — 2022. — № 13 (408). — С. 213-216.
5. Михайлова, А.Д. Банкротство физических лиц в Российской Федерации / А.Д. Михайлова // Молодой ученый. — 2020. — № 48 (338). — С. 298-300.
6. Семусов, В.А., Пахаруков, А.А., Тюкавкин-Плотников, А.А. Правовое регулирование ликвидации юридического лица по российскому праву: вопросы теории и практики // Академический юридический журнал. - 2015. — № 3. — С. 35-38.