**Проблемные вопросы банкротства юридических и физических лиц.**

Процедура банкротства является одним из инструментов урегулирования задолженности. Для ФНС России это также инструмент обеспечения поступления обязательных платежей в бюджет.

**Слайд №2**

В 2022 году количество процедур банкротства существенно возросло по сравнению с предыдущими годами. По состоянию на 01.08.2022 в процедуре банкротства находится 968 должника (145 – ЮЛ, 172 – ИП, 651 – ФЛ) с суммой задолженности 4,477 млрд. рублей.

**Слайд №3**

В процедуре наблюдения находятся 14 должников, в процедуре конкурсного производства – 131 должников, в процедуре реструктуризации долгов гражданина – 36 должников, в процедуре реализации имущества гражданина – 787 должника.

**Слайд № 4**.

По видам экономической деятельности по состоянию на 01.08.2022 г. наибольший удельный вес должников банкротов:

– 21% (30 должников - банкротов) приходится на строительство,

- 18% (26 должников - банкротов) – приходится на деятельность по операциям с недвижимым имуществом,

- 12% (18 должников - банкротов) приходится на оптовую и розничную торговлю,

- 12% (18 должников - банкротов) приходится на сельское и лесное хозяйство;

- 12% (18 должников - банкротов) приходится на обрабатывающее производство;

- 4 % (6 должников - банкротов) приходится на транспортировку и хранение,

- 19% (27 должника-банкрота) на остальные виды деятельности.

**Слайд № 5.**

По результатам работы за 2021 год погашение задолженности в процедурах банкротства составляет 275,1 млн. руб. По состоянию на 01.08.2021 193,4 млн.рублей.

**В 2021 году поступило:**

- текущих платежей в делах о банкротстве 140,8 млн,

- платежей в рамках мировых соглашений 36,8 млн.рублей,

- осуществлено погашение задолженности, включенной в реестр требований кредиторов 40,0 млн.рублей,

- погашено задолженности до принятия судом заявления уполномоченного органа о признании должника банкротом в размере 57,5 млн.рублей.

**В 2022 году поступило:**

- текущих платежей в делах о банкротстве 109,1 млн,

- платежей в рамках мировых соглашений 74,8 млн.рублей,

- осуществлено погашение задолженности, включенной в реестр требований кредиторов 5,7 млн.рублей,

- погашено задолженности до принятия судом заявления уполномоченного органа о признании должника банкротом в размере 21,0 млн.рублей.

Следует отметить, что 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.

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.

**Слайд № 6**

Под мировым соглашением понимается 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.

Для заключения мирового соглашения в ФНС России проект мирового соглашения должен соответствовать следующим условиям:

• соответствующий законодательству проект мирового соглашения предусматривает полное погашение требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам ежемесячно, пропорционально, равными долями в течение года с даты утверждения мирового соглашения арбитражным судом;

• третьим лицом предоставлено обеспечение исполнения должником условий мирового соглашения по погашению требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам в виде залога имущества такого лица, поручительства либо банковской гарантии, соответствующее требованиям к обеспечению исполнения обязанности по уплате налогов и соборов, предусмотренным НК РФ.

Таким образом, можно выделить важнейшие обстоятельства, при которых возможно заключение уполномоченным органом мирового соглашения.

По состоянию на 01.08.2022 УФНС России по Новгородской области заключены мировые соглашения со следующими должниками: ООО «Трест-2» на сумму 97,1 млн. рублей (погашено 81,8 млн.рублей), АО «ОКТБ «Омега» на сумму 89,3 млн.рублей (погашено 957 тыс.рублей).

**Слайд № 7**

Помимо рассматриваемых арбитражным судом процедур банкротства, законодательством с 2020 года предусмотрена процедура внесудебного банкротства граждан.

Федеральным законом РФ от 31.07.2020 N 289-ФЗ внесены изменения в Закон о банкротстве, предусматривающие процедуру внесудебного банкротства граждан.

В соответствии с п.1 ст. 223.2 Закона о банкротстве, гражданин имеет право обратиться с заявлением о признании его банкротом во внесудебном порядке, если на дату подачи такого заявления он обладает следующими условиями:

- размер обязательств от 50 до 500 тыс. рублей

- на дату подачи такого заявления в отношении его окончено исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю на основании пункта 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"

- не возбуждено иное исполнительное производство после возвращения исполнительного документа взыскателю.

Заявление о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке подается им лично или через представителя в МФЦ по месту жительства или месту пребывания заявителя. При этом он обязан представить список всех известных ему кредиторов. Рассмотрение такого заявления осуществляется без взимания платы (п. п. 2, 4 ст. 223.2, п. 1 ст. 223.7 Закона N 127-ФЗ; п. 3 Порядка, утв. Приказом Минэкономразвития России от 04.08.2020 N 497).

На основании информации из банка данных в исполнительном производстве МФЦ в течение трех рабочих дней осуществляет включение сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

По истечении шести месяцев со дня включения сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве завершается процедура внесудебного банкротства гражданина и такой гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, указанных им в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке, с учетом общего размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей, предусмотренного пунктом 1 статьи 223.2 настоящего Федерального закона.

По состоянию на 01.08.2022 в Новгородской области зарегистрировано 70 процедур внесудебного банкротства граждан, в том числе 6 с задолженностью перед бюджетом РФ.

**Слайд № 8.**

В качестве одной из антикризисных мер, а также мер поддержки бизнеса Правительством Российской Федерации введен мораторий на банкротство в 2022 году.

Постановлением Правительства РФ от 28.03.2022 № 497 введен мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами, в отношении юридических лиц и граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей в соответствии с пунктом 1 статьи 9.1 Закона о банкротстве.

Действия моратория не распространяются на следующие категории:

- на должников - застройщиков МКД и (или) иных объектов недвижимости, включенных на 01.04.2022 в единый реестр проблемных объектов;

- должников, деятельность которых регулируется определенными законами и положениями, если такие должники включены в утвержденный Правительством РФ перечень, либо на их аффилированных лиц.

Срок действия моратория с 31.03.2022 по 01.10.2022.

По состоянию на 01.08.2022 количество налогоплательщиков, имеющих признаки банкротства ввиду наличия задолженности перед бюджетом Россиийской Федерации, составляет 99 (ЮЛ – 69, ФЛ – 23, ИП – 23) на общую сумму задолженности 137,1 млн.рублей (ЮЛ – 109,2 млн.руб., ИП – 4,6 млн.руб., ФЛ – 23,3 млн.руб.).

В адрес всех указанных налогоплательщиков направлены информационные письма о наличии задолженности, разъясняющие их право самим обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании несостоятельным (банкротом).

Наряду с классическими процедурами банкротства юридических и физических лиц также стоит отметить исключительные меры взыскания задолженности в рамках, а также вне рамок дел о несостоятельности (банкротстве)

Отсюда вытекают основные проблемы, с которыми сталкиваются кредиторы в делах о банкротстве.

На практике нередки случаи, когда недобросовестные субъекты гражданско-правовых отношений, используя механизмы правового регулирования, предоставленные им законом, осуществляют комплекс различных мер, реализация которых направлена на удовлетворение личных корыстных интересов, что в итоге причиняет ущерб не только их партнерам, работникам, другим субъектам правоотношений, но и государству в целом. Такие негативные последствия имеют инициированные преднамеренные банкротства.

Одним из самых распространенных заблуждений контролирующих лиц компаний является представление о том, что они рискуют только имуществом в уставном капитале за долги организации при банкротстве юридического лица.

Однако, как показывает практика, всем контролирующим должника лицам приходится сталкиваться с субсидиарной ответственностью, которая влечет за собой индивидуальную финансовую ответственность контролирующего должника лица, в размере всей непогашенной задолженности компании перед кредиторами Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ (далее – Закон о банкротстве) и уголовную ответственность за незаконные действия при банкротстве, в том числе преднамеренное банкротство статья 196 Уголовного кодекса Российской федерации (далее–УК РФ).

**Слайд №9**

Преступление, предусмотренное ст. 196 УК РФ, выражается в действиях (бездействии), заведомо влекущих неспособность юридического лица индивидуального предпринимателя или гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, которые впоследствии причинили вред в виде крупного ущерба.

Под действиями, заведомо влекущими неспособность удовлетворить требования кредиторов, понимаются умышленное деяние, направленное на возникновение или увеличение неплатежеспособности юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Причины ухудшения финансового положения заключаются в совершении определенных сделок и действий (бездействии) органов управления юридического лица, индивидуального предпринимателя или гражданина. Например:

1) заключение на условиях, не соответствующих рыночным и обычаям делового оборота, сделок:

а) по отчуждению имущества;

б) направленных на замещение или приобретение имущества менее ликвидного;

в) купли-продажи имущества, без которого невозможна основная деятельность;

г) связанных с возникновением обязательств, не обеспеченных имуществом;

д) по замене одних обязательств другими, заключенными на заведомо невыгодных условиях;

2) непринятие мер для взыскания дебиторской задолженности.

Арбитражным управляющим или сотрудником налогового органа в рамках возбужденного дела о банкротстве должника может быть установлено, что руководитель организации-должника, используя свои полномочия, заключил заведомо невыгодные сделки, тем самым увеличил кредиторскую задолженность и создал неплатежеспособность организации с целью ее банкротства.

Целями совершения данного преступления являются: завладение за бесценок имуществом обанкротившегося предприятия; не выполнение обязательства, поскольку требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными (статья 64 ГК РФ) и т.д.

Лицо, признанное виновным по ст. 196 УК РФ, наказывается штрафом в размере от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо без такового.

Кроме того, к лицу признанным виновным может быть предъявлен гражданский иск о взыскании ущерба, причиненного преступлением.

Следует отметить, что для налогового органа мера по инициированию возбуждения уголовных дел является исключительной (не носит массовый характер). По состоянию на 01.08.2022 на рассмотрении в правоохранительных органах по ст. 196 УК РФ находится всего 5 материалов. Тут следует отметить, что если мы видим со стороны контролирующих лиц какие-либо злоупотребления, то наши заявления зачастую обоснованы и документально подтверждены. Около 80 % направленных уполномоченным органом заявлений являются основанием для возбуждения уголовных дел.

Помимо этого, к одной из исключительных мер по взысканию задолженности в делах о банкротстве относится привлечение к субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц.

**Слайд № 10.**

Субсидиарная ответственность – это ответственность контролирующих лиц должника за действия/бездействия которые привели к невозможности полного погашения требований кредиторов.

Остановлюсь на некоторых моментах, которые закреплены законодательством о банкротстве.

В настоящее время у кредиторов имеется процессуальная возможность предъявления иска о привлечении КДЛ к субсидиарной ответственности после завершения конкурсного производства/прекращения производства по делу о банкротстве/ возврата заявления о признании банкротом по причине отсутствия имущества.

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

Усовершенствовано понятие КДЛ. Привлечен к субсидиарной ответственности может быть не только генеральный директор, согласно записи в ЕГРЮЛ, но и любое лицо, если доказано, что именно оно имело возможность определять действия должника и такие действия (бездействие) повлекло невозможность погашения задолженности перед кредиторами (ст.61.10 Закона о банкротстве).

Введены презумпции для привлечения к СО.

**Слайд № 11.**

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.

**Слайд № 12.**

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).

За 2022 год к субсидиарной ответственности привлечены 6 КДЛ (на рассмотрении всего 19, 6 отказано) на общую задолженность уполномоченного органа 10,4 млн.рублей. Поступило в бюджет за счет привлечения к субсидиарной ответственности в 2022 году 1 474 тыс.рублей, в 2021 году - 11 044 тыс.рублей.

**Слайд №13.**

Целью налогового органа при сопровождении процедур банкротства являются:

- Пресечение схем ухода от налогообложения с помощью криминального банкротства;

- Изменение модели поведения налогоплательщика, построение доверительных отношений с налогоплательщиком;

- Привлечение к ответственности действительно виновного лица;

- Обеспечение поступлений денежных средств в бюджеты всех уровней.

Спасибо за внимание!!!