



## ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О БАНКРОТСТВЕ: ПОВЫШЕНИЕ РИСКОВ

*Вниманию руководителей, а также сотрудников финансовых, налоговых, юридических и судебных департаментов компаний.*

**Юридическая компания «Пепеляев Групп» обращает внимание на обширные изменения в регулировании процедур, применяемых в делах о банкротстве.**

Речь идет о Федеральном законе от 23.06.2016 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Названным Законом усилена ответственность контролирующих лиц, скорректированы специальные основания недействительности сделок, детализирован порядок инвентаризации, оценки и реализации имущества должников, изменен порядок установления и удовлетворения требований кредиторов, существенно дополнен порядок банкротства отдельных видов финансовых, в частности, страховых организаций, установлен порядок распоряжение денежными средствами граждан-должников и ответственности банков за нарушения в связи с обслуживанием счетов физических лиц - банкротов.

### **Усиление ответственности контролирующих лиц**

В соответствии с Федеральным законом № 222-ФЗ контролирующие должника лица могут быть привлечены к субсидиарной ответственности по обязательствам должника за действия (бездействие), совершенные в течение трех лет (ранее – двух лет), предшествующих возбуждению дела о банкротстве.

Введена дополнительная презумпция виновности контролирующего лица. Теперь вина контролирующего лица предполагается, если требования третьей очереди, возникшие вследствие правонарушения или преступления должностных лиц должника, в том числе по налоговым обязательствам, составляют более 50% от размера требований кредиторов третьей очереди по основной задолженности.



Законодатель существенно повысил риск привлечения к ответственности контролирующих лиц должника не только за счет увеличения периода, в течение которого действия таких лиц могут быть подвергнуты ревизии, но и в связи с очевидной направленностью новой презумпции виновности на привлечение к субсидиарной ответственности по обязательствам компании перед государством, в частности, по налоговым обязательствам должника.

### **Изменения в оспаривании сделок по специальным основаниям**

Появилась новая презумпция цели причинения вреда интересам кредиторов: если ранее согласно п. 2 ст. 61.2 Закона о банкротстве законодатель ограничивался наличием признаков неплатежеспособности или недостаточности имущества на дату совершения подозрительной сделки, то теперь наличие такой цели презюмируется и в случае возникновения указанных признаков в результате совершения сделки.

Кроме сделок, связанных с исполнением денежных обязательств, вытекающих из кредитного договора, теперь также не могут быть оспорены на основании ст. 61.3 Закона о банкротстве налоговые платежи, если должник не имел к моменту исполнения известных соответствующему конкурсному кредитору (уполномоченному органу) денежных обязательств.

**Регламентация порядка проведения инвентаризации, оценки и реализации имущества должника**

Впервые законодателем установлен срок проведения конкурсным управляющим инвентаризации имущества должника. Он составляет 3 месяца с даты введения конкурсного производства и может быть увеличен только по определению суда.

Законодатель подробно регламентировал действия внешнего (конкурсного) управляющего, кредиторов и суда относительно установления порядка реализации имущества должника.

В Закон о банкротстве применительно к порядку, условиям и сроками продажи имущества должника, а также к организаторам торгов внесены такие требования как необходимость обеспечения реализации имущества должника по наиболее высокой цене и привлечения к торгам наибольшего числа потенциальных покупателей, совершение действий, необходимых для осуществления поиска и привлечения покупателей с учетом особенностей выставленного на торги имущества должника.

**Продлен срок предъявления требований для государственных органов**

В соответствии с новыми правилами, по обязательствам, основанным на требованиях государственных органов, срок обращения в суд для включения в реестр в конкурсном производстве продлен на 6 месяцев в отношении требований, по которым на день закрытия реестра требований кредиторов не вынесен либо не вступил в силу судебный акт (акт иного уполномоченного государственного органа), наличие которого в соответствии с законодательством РФ обязательно для выявления задолженности, в отношении которой предъявлены соответствующие требования.



Нововведение стимулирует, в частности, налоговые органы, на активное осуществление даже в ходе дела о банкротстве проверочных мероприятий и действий по взысканию недоимок и привлечению должника и, как следствие, контролирующих лиц, к ответственности по налоговым обязательствам.

**Детализация отдельных форм расчетов с кредиторами и судьбы непроданного имущества должника**

Впервые в Законе о банкротстве детально регламентирован порядок погашения требований кредиторов путем предоставления отступного.

Значительное количество норм посвящено судьбе имущества должника, не реализованного в ходе конкурсного производства. При наличии нереализованного имущества, стоимость которого составляет не менее минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством РФ, орган управления должника, уполномоченный на принятие решения о его ликвидации, вправе ходатайствовать о прекращении производства по делу о банкротстве.

**Регламентация банкротства страховых организаций**

Законодатель существенно изменил регулирование банкротства страховых организаций, в том числе:

- дополнил основания для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации;
- расширил перечень оснований для назначения контрольным органом временной администрации страховой организации;
- ввел требования к анализу финансового состояния страховой организации;
- детализировал порядок рассмотрения дела о банкротстве;
- регламентировал полномочия ГК «Агенство по страхованию вкладов» как конкурсного управляющего;
- скорректировал очередность требований кредиторов;
- ввел более продолжительный (трехлетний) срок для подачи заявления о привлечении контролирующего страховую организацию лица к субсидиарной ответственности.

### Изменения в регулировании банкротства граждан

Установлена возможность гражданина без согласия финансового управляющего распоряжаться денежными средствами в размере 50 тыс. руб. в месяц. Денежные средства должны размещаться на специальном счете в кредитной организации, о которой информация подлежит размещению в ЕФРСБ. По ходатайству гражданина арбитражный суд вправе увеличить максимальный размер денежных средств, которыми гражданин вправе ежемесячно распоряжаться.

Денежными средствами, размещенными на иных счетах (вкладах), должник распоряжается на основании предварительного письменного согласия финансового управляющего.

Законом предусмотрена ответственность кредитной организации за совершение операций по банковским счетам и банковским вкладам гражданина, включая счета по банковским картам, с нарушением установленных правил, если к моменту проведения операции она знала (должна была знать) о введении реструктуризации долгов гражданина из уведомления финансового управляющего.

**π<sup>g</sup>** |

Поскольку презюмируется, что банки считаются извещенными об опубликовании сведений о введении реструктуризации долгов гражданина по истечении пяти рабочих дней со дня включения таких сведений в ЕФРСБ, кредитным организациям стоит тщательно отслеживать публикации о банкротстве своих клиентов-граждан.

### Выводы и рекомендации

Наш опыт сопровождения дел о банкротстве и, в частности, проектов, связанных с ответственностью контролирующих лиц и оспариванием сделок, показывает, что эффективность защиты во многом определяется тем, учитывались ли риски, обусловленные законодательством о банкротстве, на стадии принятия бизнес решений в ходе текущей деятельности компании.

Недостаточная информированность менеджеров компаний относительно юридических последствий несоблюдения норм Закона о банкротстве значительно повышает риски негативных последствий для компании, топ-менеджеров и бенефициаров.

В связи с этим рекомендуем в текущей деятельности по управлению компанией учесть вышеуказанные изменения.

### Помощь консультанта

Специалисты «Пепеляев Групп» обладают обширным успешным опытом защиты интересов любых категорий лиц, вовлеченных в процедуры, применяемые в делах о банкротстве, и оказывают квалифицированную правовую помощь, в том числе в судебных разбирательствах данной категории дел, при оспаривании сделок по специальным основаниям, в защите прав привлеченных к ответственности контролирующих лиц.

### Контактная информация



#### Юлия Литовцева

Руководитель практики  
банкротства и антикризисной  
защиты бизнеса

Тел.: (495) 967-00-07

[y.litovtseva@pgplaw.ru](mailto:y.litovtseva@pgplaw.ru)