



КАК ВЗЫСКАТЬ ДОЛГИ С КОНТРАГЕНТА

О способах взыскания дебиторской задолженности, а также о признании должника банкротом рассказывает Илья Сазонов, генеральный директор юридической компании «Капитал Консалтинг».

Предпринимательская деятельность требует взаимодействия с широким кругом лиц, в который входят поставщики и покупатели. Все они носят название контрагентов, т.е. тех агентов, которые оказывают существенное влияние на финансовое состояние организации. От того, насколько грамотно предприниматель работает с ними, зависит будущее компании на рынке.

Ситуации бывают разные. Если в течение долгого времени контрагент тянет с возвратом средств, не давая разумного объяснения, его действия можно считать не-

законными. В зависимости от финансового положения и добросовестности контрагента досудебные приемы, помогающие взыскивать просроченную задолженность, могут привести к положительному результату или никак не повлиять на ситуацию.

СПОСОБЫ ВЗЫСКАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Взыскание дебиторской задолженности производится одним из двух способов:

- в досудебном порядке путем составления и отправки должнику обоснованных претензий;
 - через арбитражный суд (если должник — юридическое лицо или предприниматель) или суд общей юрисдикции (если должник — физическое лицо) при наличии доказательственной базы.
- Доказательством возникновения долговых обязательств могут послужить следующие документы: счета-фактуры, товарные накладные, акты выполненных работ, путевые листы, иная первичная документация.

Длительность судебной процедуры может продолжаться от четырех до восьми месяцев. Связано это с тем, что должник порой умышленно затягивает дело. После того как судебное взыскание дебиторской задолженности будет завершено, судебные приставы перейдут к исполнительному производству. На практике при взыскании денежных средств могут возникнуть сложности в связи с отсутствием у контрагента активов.

Если использование указанных способов не привело к положительному результату, то самым прозрачным и эффективным инструментом воздействия на должника будет подача заявления о признании его банкротом.

БАНКРОТСТВО

К процедуре банкротства можно обратиться, если сумма долга превышает 300 тыс. руб. для юридических лиц и 500 тыс. руб. для физических лиц.

Сама по себе данная процедура помогает выявить имущество должника, а также предотвратить вывод активов и установить виновные действия директоров, учредителей и других контролирующих органов, которые привели к неплатежеспособности организации. В случае установления судом виновных действий со стороны директора и участника должника они несут субсидиарную (личную) ответственность.

Согласно официальной статистике Единого федерального реестра сведений о банкротстве, в результате процедур банкротства в России удов-

летворяется 3% требований кредиторов. Это значит, что на каждый 1 руб. заявленных требований кредиторы получают 3 коп. Поэтому там, где банкротство идет под контролем должника, шансы кредиторов на успех ничтожно малы. Если инициатором процедуры банкротства является кредитор, то возможность по взысканию денежных средств увеличивается.

КАК И КОГДА КОМПАНИЯ МОЖЕТ ОБЪЯВИТЬ СЕБЯ БАНКРОТОМ

Количество российских компаний, признанных банкротами, в 2018 г. составило примерно 13 117.

Банкротство — это перезагрузка, возможность начать жизнь с чистого листа. Поэтому если компания понимает, что не в состоянии исполнить любые денежные обязательства, в т.ч. по выплате заработной платы, то независимо от суммы долга и периода просрочки она имеет право обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании ее несостоятельным банкротом. Более того, если организация не может удовлетворить требования одного из кредиторов в результате выполнения требований другого, руководитель обязан подать заявление в суд о банкротстве.

Когда компания не в состоянии исполнить свои денежные обязательства, законодатель обязывает ее в кратчайший срок, но не позднее чем через месяц с даты возникновения соответствующих обстоя-

тельств обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании банкротом.

Также не нужно забывать, что, если суд установит недобросовестные действия руководителя, акционера, участника и т.д., их могут привлечь к субсидиарной (личной) ответственности.

Перед тем как подать заявление на банкротство, нужно не менее чем за 15 календарных дней опубликовать уведомление в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц о том, что компания собирается подавать такое заявление.

К заявлению нужно приложить следующие документы:

- документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объеме (кредитные договоры, графики платежей, претензии банков, исковые заявления кредиторов, договоры займа, расписки в получении денежных средств, договоры залога имущества и т.п.);
- учредительные документы должника — юридического лица, а также свидетельство о государственной регистрации юрлица;
- список кредиторов и должников заявителя с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженностей и указанием адресов кредиторов и должников заявителя;
- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату или заменяющие его документы либо документы о составе

- и стоимости имущества должника-гражданина;
- решение собственника имущества должника — унитарного предприятия или учредителей (участников) должника, а также иного уполномоченного органа должника об обращении в арбитражный суд с заявлением должника при наличии такого решения;
 - решение собственника имущества должника — унитарного предприятия или учредителей (участников) должника, а также иного уполномоченного органа должника об избрании (назначении) представителя учредителей (участников) должника или представителя собственника имущества должника — унитарного предприятия;
 - протокол собрания работников должника, на котором избран представитель для участия в арбитражном процессе по делу о банкротстве, если указанное собрание проведено до подачи заявления;
 - отчет о стоимости имущества должника, подготовленный оценщиком, при наличии такого отчета;
 - почтовые квитанции о направлении всем кредиторам заявления о банкротстве компании.

Не менее чем через 15 дней и не более чем через 30 дней после подачи заявления судья арбитражного суда назначает судебное заседание по проверке его обоснованности. Если суд признает заявление обоснованным, утверждается временный управляющий и вводится процедура наблюдения.

РИСКИ УГОЛОВНОГО ПРЕСЛЕДОВАНИЯ ПРИ БАНКРОТСТВЕ

Уголовный кодекс РФ определяет следующие преступления, которые могут быть совершены при осуществлении процедуры банкротства:

- неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК РФ), предельное наказание — лишение свободы на срок до трех лет;
- преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ), предельное наказание — лишение свободы на срок до шести лет;
- фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ), предельное наказание — лишение свободы на срок до шести лет;
- фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации (ст. 172.1 УК РФ), предельное наказание — лишение свободы на срок до семи лет.

Обязательным фактором для привлечения к уголовной ответственности по ст. 195, 196, 197 УК РФ является причинение крупного ущерба. Крупным признается ущерб от банкротных преступлений, превышающий 2 млн 250 тыс. руб.

Преднамеренное банкротство означает действия (бездействие), направленные на искусственное создание неспособности должника (юридического лица, гражданина, индивидуального предпринимателя) в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей. Основная цель совершения данного преступления —

создание или увеличение неплатежеспособности должника с целью его банкротства и сокрытия имеющихся активов.

При фиктивном банкротстве виновное лицо делает заведомо ложное публичное объявление о банкротстве, например, с целью принудить кредиторов к различного рода уступкам. В отличие от преднамеренного банкротства, у должника имеется и сохраняется реальная возможность удовлетворить в полном объеме все требования кредиторов на момент объявления о несостоятельности.

Министерство внутренних дел РФ и Федеральная налоговая служба высказались за отмену статей Уголовного кодекса о преднамеренном и фиктивном банкротстве в связи с их неэффективностью. Заявление было сделано на заседании общественного совета при МВД России в апреле 2019 г. Указанные статьи УК РФ используются редко, так как действия правонарушителей могут охватываться иными составами кодекса. Например, вывод активов часто квалифицируется по ст. 159 УК РФ (мошенничество) и ст. 160 УК РФ (присвоение или растрата). По данным МВД России за 2017–2019 гг., было возбуждено более 250 дел по статьям о преднамеренном и фиктивном банкротстве, а привлечено к уголовной ответственности за этот период около 80 чел.

Наша рекомендация: если должник добросовестный и не имеет цели причинить вред кредиторам, то банкротства не нужно бояться. Как показывает практика, часто это бывает единственным выходом из ситуации.