

ЛОЖНОЕ И ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО

Если в хозяйственный суд подано заявление должника при наличии у лица, от имени которого подано это заявление, возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме (ложное банкротство), то лицо, от имени которого подано заявление, несет перед кредиторами ответственность за убытки (вред, в том числе моральный), причиненные этим действием, если иное не предусмотрено законодательством.

В случае банкротства должника по вине его учредителей (участников), собственника его имущества или иных лиц, в том числе руководителя должника, имеющих право давать обязательные для должника указания либо имеющих возможность иным образом определять его действия (преднамеренное банкротство), на таких лиц при недостаточности имущества должника может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам последнего.

Ложное банкротство может иметь место в том случае, когда должник преднамеренно пытается с помощью процедур банкротства защититься от обоснованных индивидуальных и совместных требований кредиторов, а также если он находится в неосведомленном состоянии или в заблуждении относительно «реальной» стоимости активов, входящих в состав его имущества.

В соответствии со статьей 9 Закона под ложным банкротством понимается подача должником в хозяйственный суд заявления должника о признании его банкротом при наличии у должника возможности удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

Пояснить ситуацию обязан, прежде всего, назначаемый хозяйственным судом временный управляющий в процессе проведения анализа финансового состояния и платежеспособности должника в защитном периоде. Выявление признаков ложного банкротства производится с использованием источников информации, указанных в пункте 7 Правил по определению наличия признаков ложного банкротства, сокрытия банкротства или срыва возмещения убытков кредитору и подготовки заключения по данным вопросам, утвержденными постановлением Министерства экономики Республики Бела-

рუსь от 16 декабря 2002 № 271 (далее – Правила) (бухгалтерская отчетность должника с аналитической расшифровкой активов; документ, свидетельствующий об учреждении и регистрации должника и внесении изменений и дополнений в учредительные документы; договоры и иные документы, на основании которых производилось отчуждение или приобретение имущества должника, изменение в структуре активов, увеличение или уменьшение кредиторской задолженности, а также другие документы по сделкам или действиям, повлекшим изменения финансового состояния и платежеспособности должника и т.д.)

О наличии признаков ложного банкротства временный управляющий обязан, в соответствии со статьей 120 Закона, сообщить в хозяйственный суд, направив соответствующую информацию отдельным письмом, а также указав об этом в отчете о результатах своей деятельности. Рассмотрев представленную информацию, хозяйственный суд, согласно статье 47 Закона, может признать банкротство ложным и вынести определение об отказе в признании должника банкротом и прекращении производства по делу. В случае признания хозяйственным судом по завершению защитного периода банкротства должника ложным существенно сокращается срок разрешения дела о банкротстве, снижаются судебные издержки и т.д.

Кроме того, лицо, от имени которого подано заявление о банкротстве должника, может нести ответственность за убытки вред (в том числе моральный), причиненные кредиторами подачей заявления должника. В этой связи целесообразность определения признаков ложного банкротства в процедуре защитного периода очевидна. Более того, на мой взгляд, наличие признаков ложного банкротства должно определяться в максимально короткие сроки в самом начале защитного периода, поскольку их определение не требует значительных трудовозатрат временного управляющего.

В судебной практике ложное банкротство должника встречается значительно реже преднамеренного банкротства. Одной из причин преднамеренного банкротства может быть недостаточность, в ряде случаев, способностей к управлению должником в кризисных условиях или умышленные действия руководителя и иных должностных лиц должника, которыми преследуются

корыстные цели. При этом и доказать наличие признаков преднамеренного банкротства значительно сложнее, чем наличие признаков ложного банкротства.

В соответствии со статьей 9 Закона под преднамеренным банкротством понимается банкротство должника по вине его учредителей (участников) или иных лиц, в том числе по вине руководителя должника, имеющих право давать обязательные для должника указания либо имеющих возможность иным образом определять его действия. Признаками преднамеренного банкротства являются действия учредителей (участников) или иных лиц, в том числе руководителя должника, имеющих право давать обязательные для должника указания либо имеющих возможность иным образом определять его действия, вызвавшие неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Указанные основания выявляются в ходе проведения анализа финансового состояния и платежеспособности должника.

В соответствии с Правилами определение признаков преднамеренного банкротства производится в случае возбуждения хозяйственным судом производства по делу о банкротстве должника. При определении наличия признаков преднамеренного банкротства, в соответствии с пунктом 7 Правил, рассматриваются учредительные документы должника, договоры и иные документы, на основании которых проводились сделки с имуществом должника, изменения в структуре его активов и пассивов, сведения о составе руководства и органов управления должника, отчеты об оценке имущества должника, иная информация, в том числе и информация о заинтересованных лицах. Полезная дополнительная информация по этому вопросу может быть получена от работников должника, в первую очередь среднего звена административно-управленческого персонала. В качестве проверяемого периода принимается период не менее одного хозяйственно-финансового года, предшествующего дате подачи заявления о признании должника банкротом. Задачей анализа является поиск сделок, которые могут быть признанными как приведшие к преднамеренному банкротству. Особенно внимательно изучаются сделки по отчуждению активов путем продажи, мены, наложения ограничений на распоряжение активами путем их передачи в залог, доверительное управление, в уставный фонд создаваемых дочерних

обществ, иному обременению, приобретению дорогостоящих активов, заключению сделок в ходе текущей деятельности должника с одним кредитором (дебитором) или их устойчивой группой, убыточных для должника, сомнительных финансовых вложений в акции, облигации и другие ценные бумаги.

При наличии веских подтвержденных фактов преднамеренного банкротства управляющий уведомляет об этом хозяйственный суд и указывает в своем отчете о результатах деятельности по итогам процедуры банкротства. В соответствии с Правилами такой вывод можно сделать, если обеспеченность требований кредиторов существенно ухудшилась (пять и более процентов) и сделки, совершенные должником, не соответствуют действующему законодательству.

Таким образом, при подаче заявления должником в хозяйственный суд заявления о признании его банкротом, судом назначается временный управляющий, который в процессе проведения анализа финансового состояния и платежеспособности должника подводит итоги о целесообразности данного заявления. На основании этой информации хозяйственный суд принимает решение либо об удовлетворении заявления о банкротстве либо об его отказе, в случае ложного или преднамеренного банкротства.