

## ПОЧЕМУ КРЕДИТОРАМ СЛЕДУЕТ ЗНАТЬ ПРОЦЕДУРЫ РЕАБИЛИТАЦИИ И БАНКРОТСТВА?

В случае, когда контрагент не исполняет денежное обязательство путем передачи денег, компаниям следует рассмотреть возможность по взысканию задолженности в рамках процедур реабилитации и банкротства должников. В этой связи полагаем, что имеется необходимость разъяснения правовых оснований и связанных с этим последствий применения указанных выше процедур.

### 1. Основные термины относительно процедур банкротства и реабилитации

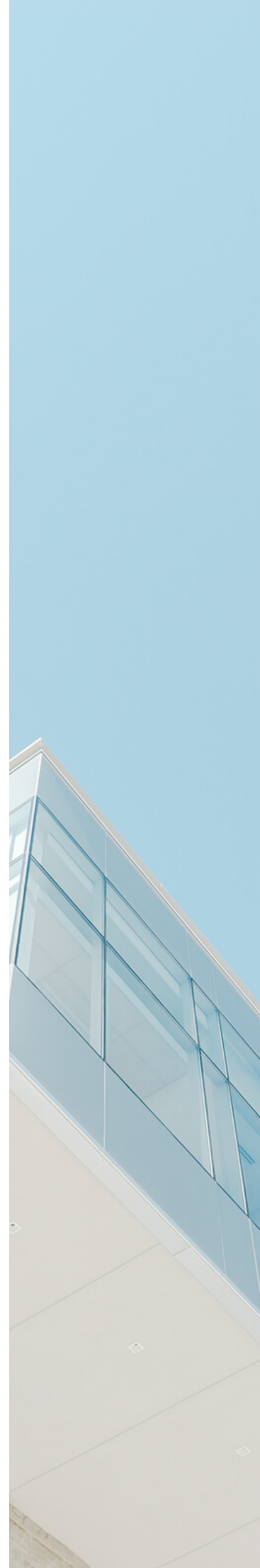
Зачастую сами термины «реабилитация» и «банкротство» пугает кредиторов, которые полагают, что в связи с применением данных процедур они лишаются возможности удовлетворения своих имущественных притязаний.

Однако, такие суждения по объективной стороне не имеют ничего общего с реальной действительностью.

Так, Закон<sup>1</sup> устанавливает, среди прочих, следующие основные термины:

- **банкрот** - должник, несостоятельность которого установлена вступившим в законную силу решением суда;
- **банкротство** - признанная решением суда несостоятельность должника, являющаяся основанием для его ликвидации;
- **реабилитационная процедура** - процедура, применяемая в судебном порядке, в рамках которой к должнику применяются реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан меры, направленные на восстановление платежеспособности;
- **процедура банкротства** - процедура, осуществляемая с целью удовлетворения требований кредиторов за счет имущественной массы банкрота в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

<sup>1</sup> Закон Республики «Казахстан О реабилитации и банкротстве» № 176-V от 7 марта 2014 года (далее, Закон).



Таким образом, указанные нормы Закона являются ключевыми, поскольку законодатель в приоритет ставит необходимость восстановления должника, чтобы он смог выплатить долг кредитор в рамках процедуры реабилитации либо взыскания имущества должника в пользу кредитора в рамках процедуры банкротства.

## **2. Признаки несостоятельности должника**

Введению судом процедуры банкротства сопутствует наличие необходимых признаков несостоятельности должника. Так, согласно требованиям статьи 5 Закона, основанием для обращения кредитора с заявлением в суд о признании должника банкротом или применении реабилитационной процедуры является неплатежеспособность должника.

Основанием для обращения кредитора с заявлением в суд о признании должника банкротом и его ликвидации является неисполненное денежное обязательство должника перед кредитором на основании вступившего в законную силу судебного акта (исполнительного документа) о взыскании с должника денег (либо признание долга должником).

После поступления вышеуказанного заявления кредитора в суд, несостоятельность должника устанавливается судом с учетом заключения о финансовой устойчивости. Поэтому суд в итоге принимает во внимание финансовый отчет, содержащий выводы относительно платежеспособности должника. Как правило, количество кредиторов должника не является величиной постоянной и зависит в каждом отдельном случае, в первую очередь, от объема договорных правоотношений с контрагентами, между тем, кредитором может выступать и государство, в лице органов государственных доходов по неисполненным налоговым обязательствам.

Субъектам следует понимать, что чем дольше затягивается введение той или иной описываемой процедуры, тем больше возрастает вероятность того, что задолженность, штрафные санкции и пр. будут иметь тенденцию к увеличению во времени и вызовет еще более негативные последствия для должника, имея в виду усугубление признаков неплатежеспособности.

Указанные последствия бумерангом вернутся к тем же кредиторам, у которых возможностей удовлетворения требований за счет имущества должника будет с каждым разом меньше.

### **3. Какая выгода кредитору от процедур реабилитации / банкротства, если должник не платит долг?**

Давайте все же разберемся, выгодна процедура реабилитации или банкротства в отношении должника для кредитора или нет?

Основной целью и задачей законодателя при разработке специального Закона были, в том числе, защита прав кредиторов в рамках обсуждаемых процедур.

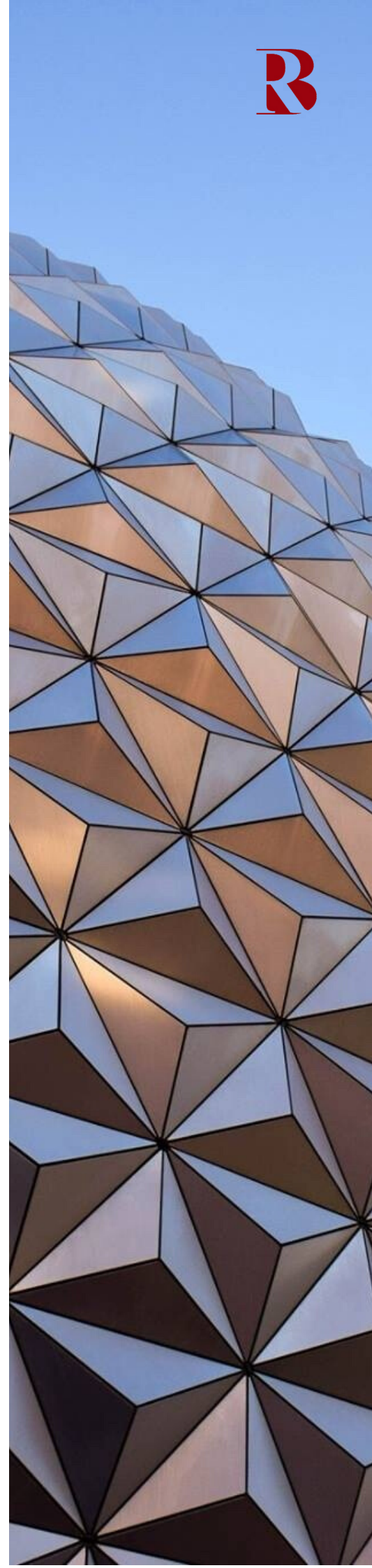
Статьей 50 Закона установлены последствия возбуждения производства по делу о реабилитации и банкротстве и спектр указанных последствий является достаточно существенным (запрет использования и реализации имущества вне рамок обычных коммерческих операций без их согласования с временным управляющим и т.д.), что позволяет «заморозить» движение активов должника и не позволит произвести их отчуждение до рассмотрения дела по существу.

Также Законом предусмотрена дополнительная возможность обеспечения требований кредиторов путем наложения арестов и т.д. (ст.51 Закона), что в совокупности дает возможность сохранить все ликвидное имущество неплатежеспособного субъекта.

Весьма важно, после возбуждения гражданского дела в установленный законом срок, предъявить претензию для размещения в реестре требований кредиторов, который представляет собой - перечень требований кредиторов к должнику с указанием их размера, основания и даты возникновения, формируемый в процедурах реабилитации или банкротства в порядке, установленном настоящим Законом.

### **4. В каких целях производятся процедуры реабилитации / банкротства?**

Очень просто, важно выявить всю кредиторскую задолженность, которая должна быть погашена за счет имущества должника.





В последствие, исходя из объема имущественных притязаний, будет сформирован так называемый «комитет кредиторов», который представляет собой - представительный орган кредиторов, избираемый собранием кредиторов в процедурах реабилитации и банкротства и обладающий полномочиями, предусмотренными настоящим Законом.

А полномочия у именованного комитета кредиторов достаточно обширные в зависимости от типа введенной процедуры,

Анализируя полномочия комитета кредиторов, даже далекий от юридической техники субъект сможет понять, что все они направлены на защиту интересов кредиторов.

Действительно, само проведение той или иной процедуры является весьма сложным процессом для восприятия рядовым гражданином, вместе с тем, если проникнуться смыслом и духом указанного специального закона, который был разработан совместно с экспертами Всемирного Банка с использованием лучших мировых практик, то придет осознание того, что не следует опасаться применения таких процедур к должнику, а напротив, придет понимание того, что законодатель предусмотрел все рычаги и механизмы сдержек и противовесов для удовлетворения большего объема требований кредиторов.

## **5. Иллюстрация выгоды процедуры банкротства для кредитора**

Представим себе ситуацию, при которой должником за три года до введения процедуры были отчуждены существенные активы в виде движимого, недвижимого имущества, денег, прав требования и т.д., все, что может корреспондироваться с благами и правами, изложенными в ст.115 Гражданского кодекса Республики Казахстан.



А также представим себе ситуацию, когда, все эти действия по отчуждению активов, были произведены должником намеренно, с целью уклонения от исполнения имеющихся обязательств, в том числе налоговых.

Так вот, кредиторы, даже гипотетически зная о таких действиях, ничего не смогут с этим сделать, поскольку им в суде может быть отказано в признании сделки недействительной по тем основаниям, что они не являются стороной по сделке, а факт того, что этой сделкой были нарушены права кредитора и она была совершена должником с целью уклонения от исполнения принятых обязательств - нужно еще доказать, поскольку формально юридически, эта сделка имеет все признаки соответствия закону.

Тогда как в рамках процедуры реабилитации или банкротства, уполномоченное лицо - реабилитационный или банкротный управляющий, имеют полное право предъявления таких исков в интересах кредиторов.

Большой особенностью таких исков уполномоченного лица, является тот аспект, что суд при разрешении дела будет руководствоваться помимо норм гражданского законодательства еще и требованиями специального закона (статья 7), который подлежит применению к спорным правоотношениям.

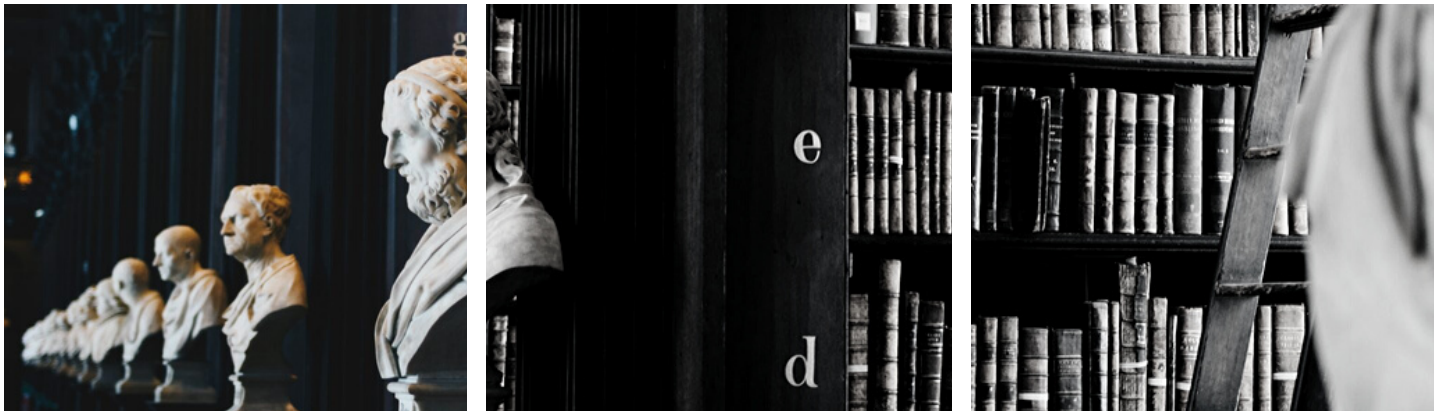
По моему мнению, это обстоятельство весьма выгодно для кредиторов и у них исключается необходимость самостоятельного хождения по судам и доказывания своей правоты с потерей временных, финансовых и человеческих ресурсов.

## **6. Субсидиарная ответственность в рамках процедуры банкротства**

Пунктом 3 статьи 96 Закона, в случаях, когда законами Республики Казахстан предусмотрена субсидиарная ответственность иных лиц за доведение должника до банкротства, размер этой ответственности определяется как разница между общей суммой требований кредиторов и имущественной массой банкрота.

Банкротный управляющий обязан предъявить к таким лицам требования в интересах всех кредиторов должника.

Предъявление таких требований отдельными кредиторами в своих интересах не допускается.



Из приведенной нормы закона очевидно, что существуют лица, в отношении которых может наступить субсидиарная ответственность.

*Что это такое?*

Закон гласит, что до предъявления требований к лицу, которое в соответствии с законодательством или условиями обязательства несет ответственность дополнительно к ответственности другого лица, являющегося основным должником (субсидиарную ответственность), кредитор должен предъявить требование к основному должнику (ст.357 ГК РК).

*Что это должно означать для кредиторов?*

Это означает, что Учредитель (участник) и (или) должностные лица должника несут субсидиарную ответственность перед кредиторами несостоятельного должника принадлежащим им имуществом за преднамеренное банкротство.

Если заявление о признании банкротом подано должником в суд с целью ложного банкротства, кредиторы вправе потребовать от должника возмещения причиненных убытков и обратиться в суд о привлечении лиц, принявших такое решение, к субсидиарной ответственности.

Банкротный управляющий в случае выявления в ходе процедуры банкротства фактов преднамеренного банкротства обязан в месячный срок, а кредиторы вправе обратиться в суд с иском к такому лицу о взыскании сумм требований кредиторов, оставшихся неудовлетворенными за недостатком имущества банкрота по результатам процедуры банкротства (ст.6 Закона).

В данном случае, субсидиарная ответственность наступает по основаниям специального закона, что кредиторам дает дополнительную возможность взыскать долги в полном объеме с субсидиарного должника.

Следует отдельно отметить факт того, что все субъекты, в отношении которых введены судом перечисленные процедуры, автоматически становятся объектом мониторинга со стороны уполномоченного органа государственных доходов, имеющего в своем составе службу экономических расследований и нацеленной на выявление возможных признаков уголовного и других составов правонарушения.

Подводя итоги изложенного, следует однозначный вывод о том, что введенная судом процедура реабилитации или банкротства не уводит должника от ответственности, а напротив, позволяет всем кредиторам взять вопрос погашения долгов в свои руки и контролировать его на всех этапах, выявлять причины неплатежеспособности должника.

## **7. Информация из судебной практики и главные выводы для кредиторов**

Как показал проведенный Министерством анализ финансового состояния должников, в отношении которых судами в 2016-2017 годах вынесены решения об отказе в признании их банкротом, улучшения состояния платежеспособности таких должников в дальнейшем не последовало. При этом в последующем, в отношении ряда указанных должников судами вынесены решения о признании их банкротами.

Однако за это время произошло значительное ухудшение их финансового состояния, что привело к невозможности удовлетворения требований кредиторов, включая задолженность по заработной плате и платежам в бюджет, тогда как применение процедуры банкротства на ранних этапах, существенно повысило бы степень удовлетворения требований кредиторов.



Очевидно, что суд, отказывая предпринимателю в банкротстве его предприятия, в первом случае заставляют его, по сути, принудительно осуществлять деятельность и без того убыточного производства, наращивая кредиторскую задолженность, а во втором - не дает возможности проверить деятельность недобросовестного лица органам государственных доходов, включая службу экономических расследований, на предмет его неправомερных действий по выводу имущества, преднамеренному банкротству и последующего привлечения к уголовной, административной или гражданско-правовой ответственности

Набор процессуальных инструментов, которыми законодатель снабдил субъектов реабилитации и банкротства, гарантирует полноценную защиту прав кредиторов, в том числе в лице государства, откуда следуют выводы:

- нет оснований для опасений кредиторов при введении указанных процедур в отношении должников;
- исключается необходимость вовлечения кредитора в самостоятельную орбиту судебных тяжб и несения существенных затрат;
- кратно увеличивается вероятность полного погашения должником неисполненных обязательств;
- исключается вероятность утраты процессуальных сроков давности предъявления и присуждение права на взыскание, его последующее исполнение;
- обеспечивается профилактика и борьба с возможными признаками административных, уголовных правонарушений;
- возможность сохранения, реабилитация предприятия-должника и предоставление возможности восстановления платежеспособности во времени;
- исключается наращивание кредиторской задолженности;
- как один из конечных результатов вводимых судом процедур - улучшение инвестиционного климата в стране.

Все в совокупности, свидетельствует о том, что такие процедуры весьма выгодны для кредиторов, однако на сегодняшний день такого понимания пока нет, а нашему обществу, видимо еще необходимо пройти определенный путь для изменения правосознания и отношения к процедурам реабилитации и банкротства, для чего мы все вместе должны приложить усилия.



Если у Вас возникнут вопросы в отношении указанных выше вопросов, пожалуйста, обращайтесь. Мы будем рады Вам помочь.



**С уважением,  
Советник  
Ерлепесова Дана**

Адвокат Алматинской  
городской коллегии адвокатов

Юридическая фирма «Redbrick  
Law Firm»  
[www.redbrick.kz](http://www.redbrick.kz)

Контакты  
[law@redbrick.kz](mailto:law@redbrick.kz)  
T: 8775 7243986