

10 ВОПРОСОВ ЮРИСТУ ПО БАНКРОТСТВУ

В условиях экономической нестабильности многие организации сталкиваются с финансовыми трудностями, и банкротство может стать вынужденной мерой. Кроме того, с необходимостью инициирования процедуры банкротства могут столкнуться и контрагенты организаций-должников в целях защиты своих имущественных интересов и реализации законных механизмов взыскания задолженности.

Вопросы, связанные с процедурой банкротства, вызывают множество практических сложностей. Мы подготовили ответы на 10 самых часто задаваемых вопросов о порядке и этапах банкротства, его последствиях и возможных рисках. Публикация поможет бизнесу разобраться в ключевых аспектах процесса, избежать ошибок и понять, какие действия можно предпринять, чтобы минимизировать негативные последствия.

- 1. Что такое банкротство и для чего оно нужно?*
- 2. Как происходит признание должника банкротом?*
- 3. Какие этапы включает процедура банкротства?*
- 4. Как подать заявление о банкротстве?*
- 5. Как происходит удовлетворение требований кредиторов и в каком порядке?*
- 6. Что такое реабилитационная процедура?*
- 7. Какова роль администратора в процессе банкротства?*
- 8. Может ли руководство компании нести ответственность при банкротстве?*
- 9. Можно ли оспорить сделки должника, совершенные до банкротства?*
- 10. Какие последствия наступают для должника после завершения процедуры банкротства?*

1. Что такое банкротство и для чего оно нужно?

В соответствии с положениями Гражданского кодекса¹ и Закона о банкротстве², банкротством является признанная решением суда несостоятельность должника, являющаяся основанием для его ликвидации. Иными словами, банкротство представляет собой неспособность должника удовлетворить требования кредиторов за счет принадлежащего ему имущества.

¹ Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принят Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года.

² Закон Республики Казахстан от 7 марта 2014 года № 176-V «О реабилитации и банкротстве», с изменениями и дополнениями.

Несостоятельность должника устанавливается судом с учетом заключения о финансовой устойчивости, составленного в соответствии с законодательством (ст. 52 Гражданского кодекса).

В условиях экономической нестабильности для должника, который столкнулся с неспособностью удовлетворить требования кредиторов, банкротство может быть вынужденной мерой.

Для кредитора процедура банкротства может выступать попыткой взыскания задолженности должника, поскольку возбуждение процедуры банкротства предоставляет кредитору доступ к первичной документации и хозяйственным операциям должника, что позволяет оценить реальное финансовое положение должника, выявить признаки преднамеренного банкротства, а также оспорить сомнительные сделки, совершенные в ущерб интересам кредиторов.

2. Как происходит признание должника банкротом?

Процедура признания банкротства может быть инициирована как добровольно, так и принудительно (ст. 4 Закона о банкротстве).

В добровольном порядке признание банкротом осуществляется судом на основании заявления самого должника. В свою очередь, основанием для такого обращения является установленная устойчивая неплатежеспособность.

Неплатежеспособность считается устойчивой, если сумма обязательств должника превышает стоимость его активов не только на момент обращения в суд, но и на начало текущего и предыдущего календарного года (если заявление подано в первом квартале).

Заключение о финансовом состоянии должника и установление его неплатежеспособным осуществляется временным управляющим.

Признание должника банкротом в принудительном порядке осуществляется на основании заявления кредиторов.

Кредитор вправе обратиться в суд при наличии неисполненного денежного обязательства, подтвержденного вступившим в силу судебным актом, исполнительным документом или признанием долга самим должником.

3. Какие этапы включает процедура банкротства?

Процедура банкротства строго регламентирована законодательством, и условно можно выделить следующие этапы процедуры банкротства.

(1) Подготовка к инициированию процедуры банкротства

Перед подачей заявления в суд должник/кредитор, планирующий инициировать процедуру банкротства обязан заключить договор с временным управляющим. Выбор временного управляющего осуществляется из числа лиц, включенных в реестр уведомлений лиц, имеющих право осуществлять деятельность администратора, который ведется уполномоченным органом (Министерством финансов РК).

Временный управляющий – обязательный участник процедуры банкротства, который составляет реестр требований кредиторов и подготавливает заключение о финансовой устойчивости должника в период рассмотрения в суде дела о банкротстве, а также ведет процедуру банкротства до назначения банкротного управляющего.

(2) Возбуждение процедуры банкротства

Производство по делу о банкротстве возбуждается судом на основании заявления самого должника или кредитора (кредиторов) при наличии основания для такого обращения.

Суд рассматривает заявление и выносит определение в течение 3–5 рабочих дней. Процедура банкротства считается возбужденной с даты вынесения соответствующего определения судом (п. 3 ст. 38 Закона о реабилитации).

(3) Анализ финансового состояния должника

После вынесения судом определения о возбуждении процедуры банкротства временный управляющий приступает к проведению комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности должника. В ходе аудита осуществляется сбор и анализ данных о финансовом состоянии компании, на основании которых подготавливается заключение о финансовой устойчивости. Данное заключение содержит один из следующих выводов:

- 1) должник относится к I классу финансовой устойчивости, заявление о признании банкротом является необоснованным;
- 2) должник относится ко II классу финансовой устойчивости, отсутствуют основания для признания должника банкротом, но имеются основания для применения реабилитационной процедуры;
- 3) должник относится к III классу финансовой устойчивости, имеются основания для признания его банкротом (п. 4 ст. 49 Закона о банкротстве).

Важно отметить, что определение класса финансовой устойчивости должника осуществляется путем расчета коэффициентов, характеризующих эффективность финансово-хозяйственной деятельности.

(4) Подготовка дела к судебному разбирательству

С даты вынесения судом определения о возбуждении производства по делу о банкротстве или реабилитации на должника и его имущество накладываются существенные ограничения.

Так должнику запрещается распоряжаться имуществом вне рамок обычных коммерческих операций, приостанавливается исполнение ранее принятых судебных и административных решений, за исключением выплат по обязательствам, связанным с причинением вреда жизни или здоровью.

Кроме того, прекращается начисление штрафов, пеней и иных санкций по задолженностям, а предъявление требований кредиторов допускается исключительно в рамках процедур банкротства или реабилитации.

Взыскание средств с банковских счетов и обращение на имущество должника становятся недопустимыми, равно как и отчуждение акций или долей в уставном капитале.

(5) Судебное разбирательство, связанное с проведением процедуры банкротства

По итогам рассмотрения дела о банкротстве суд выносит один из судебных актов. Среди прочих это могут быть решение о признании должника банкротом и его ликвидации с возбуждением процедуры банкротства или решение об отказе в признании должника банкротом.

В случае вынесения решения о признании должника банкротом и его ликвидации с возбуждением соответствующей процедуры, оно также должно содержать сведения о переходе права управления должником к временному управляющему, и сумму требований кредиторов, заявленных до момента вынесения решения.

(6) Завершение процедуры банкротства

После удовлетворения требований кредиторов банкротный управляющий представляет в суд согласованный с собранием кредиторов заключительный отчет о своей деятельности с

приложением ликвидационного баланса и отчета об использовании имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов.

Согласно законодательству, требования кредиторов, не удовлетворенные в связи с недостаточностью имущества должника, считаются погашенными. На основании определения суда о завершении процедуры банкротства такие суммы подлежат списанию с баланса кредитора.

Ликвидация банкротства считается завершенной, а банкрот - прекратившим существование после внесения записи в государственные регистры юридических лиц.

4. Как подать заявление о банкротстве?

Как мы отмечали, производство по делу о банкротстве возбуждается в суде на основании заявления самого должника или кредитора при наличии основания для такого обращения.

Законодательство устанавливает требования к форме и содержанию заявления, а также к документам, которые прикладываются к заявлению.

Заявление должника, подписанное уполномоченным лицом, подается в суд в письменной форме или форме электронного документа (п. 1 ст. 41 Закона о банкротстве).

Помимо общих сведений о заявителе и наименовании суда, заявление также должно содержать обоснование невозможности удовлетворить требования кредиторов, полные сведения обо всем имеющемся имуществе, сведения об обязательствах, срок исполнения которых не наступил, а также сведения о временном управляющем.

К заявлению также прикладываются подтверждающие документы, в частности: корпоративное решение о признании должника банкротом, документ, подтверждающий оплату государственной пошлины для подачи заявления в суд, документ, подтверждающий устойчивую неплатежеспособность должника, финансовую отчетность, копии учредительных документов и др. (п. 1 ст. 42 Закона о банкротстве).

Заявление также может быть подано и кредитором. Такое заявление должно содержать помимо прочего информацию об обязательстве должника перед кредитором, сведения о сроке исполнения этого обязательства, а также существо и сумму требований данного кредитора к должнику, сведения о сумме задолженности по обязательству и начисленного на эту сумму вознаграждения, о неустойке (штрафа, пени) и убытках, подлежащих взысканию с должника, а также информацию об установленных правовых основаниях требований кредитора, например вступивший в законную силу судебный акт или исполнительный документ о взыскании с должника денег. К заявлению также необходимо приложить подтверждающие данные сведения документы.

5. Как происходит удовлетворение требований кредиторов и в каком порядке?

Законодательство устанавливает следующую очередность удовлетворения требований кредиторов:

1 очередь - требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью, требования по взысканию алиментов, требования по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, с выплатой задолженностей по социальным отчислениям, требования по выплате вознаграждений авторам за служебные изобретения, полезную модель, промышленный образец.

2 очередь - требования залоговых кредиторов.

3 очередь – требования по налоговой задолженности, а также задолженности по таможенным платежам, специальным, антидемпинговым, компенсационным пошлинам, процентам.

4 очередь – требования других кредиторов по гражданско-правовым и иным обязательствам.

5 очередь - требования кредиторов по возмещению убытков и взысканию неустоек (штрафов, пени).

6 очередь - требования кредиторов, заявленные по истечении установленного срока для подачи заявлений кредиторами.

Важно отметить, что требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

После завершения расчетов прекращаются обязательства юридического лица – банкрота.

Законодательство также устанавливает, что, если имущества должника недостаточно для погашения долгов, субсидиарную ответственность несут руководители или иные лица, обязанные соблюдать установленные законом требования, а также те, кто признан виновным в преднамеренном банкротстве. Они отвечают по обязательствам должника перед кредиторами своим личным имуществом в пределах непогашенной задолженности.

6. Что такое реабилитационная процедура?

Реабилитационная процедура представляет собой процедуру, применяемую в судебном порядке, в рамках которой к должнику применяются реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые меры, направленные на восстановление платежеспособности.

Основная цель реабилитации – это восстановление финансовой устойчивости и продолжение хозяйственной деятельности субъекта.

В частности, с момента принятия судом к производству заявления о применении процедуры реабилитации в отношении должника, приостанавливается начисление неустоек, пени и штрафов по всем видам задолженности. Также приостанавливается исполнение решений судов, арбитражей и органов государственных доходов.

Кроме того, с этого момента исключается возможность принудительного взыскания денежных средств с банковских счетов должника. Все требования кредиторов могут быть заявлены исключительно в рамках реабилитационной процедуры.

После вступления в законную силу судебного акта о применении реабилитации прекращается начисление вознаграждения по ранее полученным займам и выпущенным облигациям. Это снижает долговую нагрузку на должника в период проведения реабилитационных мероприятий.

Следующий этап - утверждение плана реабилитации. С этого момента автоматически снимаются все ограничения и обременения, ранее наложенные на имущество должника (включая инкассовые распоряжения и аресты), без необходимости получения отдельного согласия или решения со стороны государственных органов, их установивших.

В совокупности указанные меры позволяют приостановить давление со стороны кредиторов и создать для должника условия, необходимые для восстановления финансовой устойчивости и продолжения хозяйственной деятельности.

Процедура реабилитации детально регламентирована законодательством и инициируется также, как и процедура банкротства, на основании заявления в суд, которое может быть подано как самим должником, так и его кредиторами.

7. Какова роль администратора в процессе банкротства?

Администратор – это управляющий, который осуществляет определенные полномочия в период рассмотрения дела в суде, а также проведения реабилитационной процедуры и процедуры банкротства.

Администратор отвечает за реализацию решений суда или собрания кредиторов, связанных с применением процедуры банкротства. На него возлагаются ключевые функции в процессе процедуры реабилитации и/или банкротства: администратор принимает управление организацией, признанной банкротом, проводит комплексный анализ ее финансового состояния, организует выявление и последующую реализацию имущества, входящего в конкурсную массу, а также обеспечивает справедливое распределение полученных средств между кредиторами в соответствии с установленной законом очередностью.

Администратор может быть временным администратором, реабилитационным, временным и банкротным управляющим.

Законодательством предусмотрены требования к администратору. В частности, в качестве администратора может быть физическое лицо (*имеющее высшее образование в области права, экономики и бизнеса, стаж работы не менее 3 последовательных лет в юридической, экономической, бухгалтерской, финансовой, аудиторской или контрольно-ревизионной сферах, не состоящее на учете в психиатрических организациях, а также не имеющее непогашенной или неснятой судимости*) или профессиональный бухгалтер, которое внесено в Реестр администраторов³.

Важно отметить, что администратор получает вознаграждение за свою деятельность. Вознаграждение администратора состоит из основного и дополнительного.

- Основное вознаграждение **временного администратора и управляющего** выплачивается должником или кредитором, подавшим заявление о банкротстве. Его размер устанавливается в соглашении и не может быть ниже минимума, утвержденного государством.
- **Банкротному управляющему** основное вознаграждение утверждается собранием кредиторов в пределах, установленных уполномоченным органом. Оно снижается, если процедура банкротства затягивается.

Дополнительное вознаграждение выплачивается из имущества должника и зависит от процента удовлетворенных требований кредиторов.

Также возможна премия от кредитора за счет удовлетворенных им требований.

8. Может ли руководство компании нести ответственность при банкротстве?

По общим правилам, учредитель (участник) юридического лица или собственник его имущества не отвечает по его обязательствам.

Однако законодательством предусмотрены случаи возложения субсидиарной ответственности на указанных лиц, а также на должностных лиц банкрота.

К таким случаям можно отнести среди прочего, преднамеренное банкротство.

Под преднамеренным банкротством понимаются действия учредителя (участника), совершенные в личных интересах или интересах иных лиц с целью уклонения от

³ [Список лиц, имеющих право осуществлять деятельность администратора | Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан](#)

исполнения обязательств перед кредиторами путем отчуждения или сокрытия имущества в течение трех лет до признания юридического лица банкротом.

Учредитель (участник) и (или) должностное лицо, признанные виновными в преднамеренном банкротстве в порядке административного или уголовного судопроизводства, несут перед кредиторами субсидиарную ответственность принадлежащим им имуществом в размере обязательств банкрота перед кредиторами, оставшихся неисполненными по результатам процедуры банкротства.

Важно отметить, что для привлечения к субсидиарной ответственности за преднамеренное банкротство необходимо наличие судебных актов, подтверждающих вину за преднамеренное банкротство в порядке административного судопроизводства по статье 182 КоАП РК или в порядке уголовного судопроизводства по статье 238 УК РК.

Закон о банкротстве относит следующих лиц к должностным лицам - член совета директоров акционерного общества, руководитель (заместитель руководителя) юридического лица - должника, а также иное лицо, входящее в коллегиальный исполнительный орган юридического лица, наделенное постоянными или временными полномочиями по управлению юридическим лицом, главный бухгалтер юридического лица - должника, а равно иное лицо, временно исполняющее его обязанности (п. 20 ст. 1 Закона о банкротстве).

Что касается вида ответственности, то за преднамеренное банкротство по статье 182 КоАП РК, если оно не содержит признаков уголовного правонарушения, предусмотрена ответственность в виде штрафа в размере 200 МРП⁴.

Уголовным кодексом предусмотрена ответственность по статье 238 в виде штрафа в размере до 3000 МРП либо в виде исправительных работ в том же размере, либо привлечения к общественным работам на срок до 800 часов, либо ограничения свободы на срок до 3 лет, либо лишения свободы на тот же срок, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет.

9. Можно ли оспорить сделки должника, совершенные до банкротства?

По общему правилу Закона о банкротстве сделки могут быть признаны недействительными, если они совершены должником в течение 3 лет до возбуждения дела о банкротстве по определенным основаниям (статья 7.1 Закона о банкротстве).

Помимо общих оснований для признания сделок недействительными, установленных Гражданским кодексом РК, Закон о банкротстве устанавливает и конкретные основания для признания сделок недействительными. Например:

- цена совершенной сделки и/или иные условия, существенно ухудшающие положение должника, отличаются от цены и/или иных условий, применяемых в аналогичных сделках, если такая сделка привела к финансовым потерям;
- сделка не соответствует ограничениям на осуществление должником предпринимательской деятельности, установленным законодательством Республики Казахстан или учредительными документами должника, либо сделка совершена с нарушением компетенции, предусмотренной уставом должника;
- имущество было передано (включая передачу во временное пользование): безвозмездно или по цене, которая в ущерб должнику существенно отличается от цены идентичного или однородного товара в аналогичных экономических обстоятельствах, или без каких-либо оснований в ущерб кредиторам должника;

⁴ МРП – месячный расчетный показатель. Согласно Закону Республики Казахстан от 4 декабря 2024 года № 141-VIII «О республиканском бюджете на 2025–2027 годы» на 1 января 2025 года 1 МРП = 3 932 тенге.

- сделка, которая была заключена за 6 месяцев до возбуждения дела о банкротстве и/или реабилитации и привела к преимущественному удовлетворению требований одних кредиторов в ущерб требованиям других;
- сделка представляет собой договор дарения имущества должника, за исключением тех, которые совершены в ходе обычных коммерческих сделок, если такой договор существенно отличается от сделок, заключенных за год до возбуждения дела о банкротстве и/или реабилитационного производства; и/или
- сделка совершена без намерения создать соответствующие правовые последствия для такой сделки, в ущерб интересам кредиторов должника (ст. 7.2 Закона о банкротстве).

В случае признания сделки недействительной, ответчик контрагент должника по такой сделке, обязан возратить все полученное по сделке, при невозможности возврата в натуре - возместить стоимость подлежащего возврату имущества, стоимость пользования имуществом, выполненных работ или оказанных услуг в деньгах.

10. Какие последствия наступают для должника после завершения процедуры банкротства?

После признания судом должника банкротом, начинается процедура его ликвидации. Управление компанией переходит к временному управляющему, который получает право распоряжаться имуществом и вести все дела банкрота.

В решении суда указываются ключевые аспекты:

- факт ликвидации;
- объем требований кредиторов;
- порядок передачи временному управляющему документов, печатей, имущества и учётной документации в строго определённые сроки.

Также временный управляющий подаёт заявление о снятии всех арестов и обременений с имущества должника — это происходит без дополнительных решений со стороны госорганов или судов.

Информация о признании банкротства публикуется на сайте Комитета государственных доходов Министерства финансов РК⁵ на казахском и русском языках. Публикация включает сведения о решении суда, данные банкрота (ФИО или наименование, ИИН/БИН, адрес) и сведения о его госрегистрации.

Таким образом, завершение процедуры банкротства означает официальную ликвидацию должника, прекращение его деятельности и передачу всех полномочий временному управляющему до окончательного завершения всех расчетов с кредиторами.

⁵ [Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан](#)