***ВВЕДЕНИЕ***

Индивидуальный предприниматель, как известно, действует на свой страх и риск. Естественно, он осознает как потенциальную, так и реальную опасность для своего дела. Он не всегда может предвидеть, добьется ли успеха и получит ли прибыль. Законодатели установили порядок возбуждения дела о несостоятельности в рамках института банкротства на случай, если предприниматель станет неплатежеспособным.

Чтобы инициировать такое дело, должник, конкурсные кредиторы или уполномоченные органы должны обратиться с заявлением в арбитражный суд о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом). Но нельзя начинать процесс по желанию. Для этого должны появиться признаки и юридические основания банкротства индивидуального предпринимателя, основания для возникновения у должника, а также заинтересованных лиц прав и обязанностей на обращение с заявлением. Кроме того, нужно соблюсти форму, содержание и процессуальный порядок предъявления заявления в арбитражный суд.

***Признаки и юридические основания банкротства***

По общему правилу банкротство - это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов. Особенностью банкротства индивидуальных предпринимателей является то, что к ним применяются правила, предусмотренные для банкротства гражданина (Постановление ФАС Уральского округа от 22 сентября 2005 г. N Ф09-2836/05-С4).

Признаки и юридические основания, в соответствии с которыми осуществляется признание индивидуального предпринимателя банкротом, установлены Гражданским кодексом РФ, а также Законом от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О банкротстве (несостоятельности)".

Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан банкротом по решению суда (ст. 25 ГК РФ). Основанием для этого является его неплатежеспособность. То есть бизнесмен не может удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 214 Закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ). А если у индивидуального предпринимателя нет возможности рассчитаться с кредиторами, то он становится несостоятельным. Право установить несостоятельность индивидуального предпринимателя и признать факт его банкротства принадлежит только арбитражному суду, который осуществляет данную процедуру по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ, с особенностями, установленными Законом от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О банкротстве (несостоятельности)".

Условно это можно представить следующим образом:

**Признание**

**Отсутствие арбитражным**

**┌────────────────────┐ возможности ┌─────────────────┐ судом ┌───────────┐**

**│Неплатежеспособность├──────────────>│Несостоятельность├──────────────>│Банкротство│**

**└────────────────────┘ расплатиться └─────────────────┘ невозможности └───────────┘**

**с кредиторами удовлетворить**

**требования**

**кредиторов**

Кстати, в настоящее время по закону не предусмотрен порядок добровольного объявления индивидуальным предпринимателем о своем банкротстве. То есть должник не может объявить о своем банкротстве без обращения в арбитражный суд с соответствующим заявлением.

Определяющими признаками несостоятельности для установления факта банкротства в отношении индивидуального предпринимателя являются нарушение трехмесячного срока задолженности с момента наступления даты исполнения обязательств перед кредиторами и превышение стоимости обязательств предпринимателя над стоимостью принадлежащего ему имущества (ст. 3 Закона N 127-ФЗ). При этом размер неисполненных требований должника должен быть не менее 10 тыс. руб. Только при наличии этих признаков арбитражный суд начнет рассматривать дело о банкротстве.Следует обратить внимание на то, что задолженность индивидуального предпринимателя перед гражданами, возникшая в связи с деятельностью заявителя как физического лица, не может служить основанием для определения признаков его несостоятельности как предпринимателя (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 22 сентября 2005 г. N А26-6670/04-18).

Требования кредиторов должны иметь именно денежный, а не натуральный характер (ст. 4 Закона N 127-ФЗ). При этом законодатель объединил требования кредиторов по обязательствам должника с учетом следующих позиций:

1) денежные обязательства - обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и/или иному предусмотренному Гражданским кодексом РФ основанию;

2) обязательные платежи - налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды (например, в ФСС, ФОМС, Пенсионный фонд).

Таблица 1

|  |  |
| --- | --- |
| **В составе денежных обязательств и обязательных платежей для определения наличия признаков банкротства учитываются** | **Из состава денежных платежей исключаются и не учитываются при определении**  **признаков банкротства** |
| задолженность за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги | обязательства перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью |
| займы с учетом процентов, подлежащих уплате должником | обязательства по выплате выходных пособий |
| задолженность, возникшая вследствие неосновательного обогащения | обязательства по оплате труда лиц, работающих по трудовому договору |
| задолженность, возникшая из-за причинения вреда имуществу кредиторов | обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам |
| обязательные платежи без учета установленных  законодательством штрафов (пеней) и иных финансовых санкций | неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа |
|  | убытки, подлежащие возмещению за неисполнение обязательства, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей |

Состав и размер денежных платежей определяются на дату обращения с заявлением в арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом. Причем эти положения (п. 1 ст. 4 Закона N 127-ФЗ) распространяются только на те обязательства, которые возникли до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом (п. 11 Постановления Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. N 4 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)").

***Основания для возникновения права (обязанности) на подачу***

***заявления о банкротстве***

Подача заявления в арбитражный суд о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом) - это первоначальный акт реализации как права на возбуждение банкротства непосредственно самим должником или его кредиторами, так и прямой обязанности должника защитить интересы своих кредиторов при банкротстве.

Право на обращение с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом напрямую зависит от вида неисполненных обязанностей (денежные обязательства или обязательные платежи). В состав заинтересованных лиц, имеющих право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом, входят (ст. 7 Закона N 127-ФЗ, ст. 224 АПК РФ):

- должник;

- конкурсные кредиторы - кредиторы по денежным обязательствам должника при осуществлении предпринимательской деятельности (например, по невыполненным обязательствам договора поставки товаров, договора аренды, оказания услуг);

- уполномоченные органы - федеральные органы исполнительной власти, которые вправе представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования РФ по денежным обязательствам (например, в случае невыполнения должником требований по договору государственного заказа на поставку сельскохозяйственной продукции). А также органы исполнительной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления, которые уполномочены представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства свои требования по денежным обязательствам субъектов РФ и муниципальных образований в качестве участников гражданских отношений. Например, по невыполненным обязательствам должника по договору муниципального заказа или в связи с несвоевременной уплатой арендных платежей за нежилое помещение, находящееся в муниципальной собственности.

***Правомочие индивидуального предпринимателя на обращение***

***с заявлением о своем банкротстве***

Индивидуальный предприниматель, прежде чем подавать заявление (независимо от того, имеет ли он объективные причины для обращения с заявлением о своем банкротстве), должен обратить внимание на отсутствие запрета, установленного ст. 213 Закона N 127-ФЗ. Согласно данному запрету дело о банкротстве не может быть возбуждено повторно в течение пяти лет после признания гражданина банкротом по его заявлению. Если же такого препятствия нет, то индивидуальный предприниматель вправе подать заявление о своем банкротстве.

Бизнесмен вправе подать заявление, только если он может предвидеть собственное банкротство (ст. 8 Закона N 127-ФЗ). При этом четко выраженные признаки банкротства, как правило, отсутствуют. Однако предприниматель может спрогнозировать банкротство, если у него неустойчивое финансовое положение. Но при этом он должен быть уверен, что не только сейчас, но и в недалеком будущем ему не хватит средств, чтобы рассчитаться с долгами. Если у индивидуального предпринимателя есть на счете определенная сумма, позволяющая ему расплатиться с кредиторами, то она должна быть достаточной для того, чтобы оставаться полноценным участником хозяйственного коммерческого оборота и своевременно выполнять договорные обязанности как перед своими контрагентами, так и по платежам обязательного характера (налогам, сборам и иным обязательным взносам в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды).

Заявление предпринимателя должно быть обоснованным и подкрепляться надлежащими доказательствами. Данное обстоятельство нужно учесть и до подачи заявления позаботиться о проведении комплексного анализа финансово-экономической деятельности. Ведь при возбуждении по заявлению должника производства по делу о банкротстве арбитражный управляющий составляет заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства. Если в таком заключении будет установлен факт причинения крупного ущерба кредиторам, то оно будет направлено в органы предварительного расследования (Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. N 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства"). В этом случае действия индивидуального предпринимателя подпадают под ст. 197 Уголовного кодекса РФ "Фиктивное банкротство". По этой статье предпринимателю грозит штраф до 300 тыс. руб. или в размере зарплаты (иного дохода) за период до двух лет. Кроме того, бизнесмен может лишиться свободы на срок до 6 лет с обязанностью уплатить штраф. Если же крупного ущерба нет, то индивидуальный предприниматель несет административную ответственность (ст. 14.12 КоАП РФ). По этой статье за фиктивное и преднамеренное банкротство предпринимателю грозит штраф до 100 МРОТ или дисквалификация на срок до 3 лет.

Должник обязан обратиться в суд с заявлением о своем банкротстве, если (ст. 9 Закона N 127-ФЗ):

- удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к тому, что предприниматель не может в полном объеме исполнить денежные обязательства перед другими кредиторами и уплатить обязательные платежи. При этом учитываются те обязательства, срок исполнения которых наступил;

- обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной его хозяйственную деятельность в дальнейшем. При этом неважно, по какой причине обращается взыскание, так как Закон ее не оговаривает.

Индивидуальный предприниматель должен направить заявление о признании себя банкротом в арбитражный суд не позднее одного месяца с момента возникновения указанных обстоятельств. В случае невыполнения данной обязанности он подлежит административной ответственности (п. 5 ст. 14.13 КоАП РФ). За это предприниматель либо заплатит штраф до 100 МРОТ, либо будет дисквалифицирован на срок до 2 лет. Иногда должник - индивидуальный предприниматель не сразу не подает заявление о своем банкротстве. Он "тянет время", например, чтобы "вывести" из-под своего владения и контроля кредиторов имущество, которое включается в конкурсную массу для его дальнейшей продажи в целях погашения долгов. Но нужно иметь в виду, что если он "выводит" это имущество путем отчуждения или передачи заинтересованным лицам (супругу, сестре и брату супруга, родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии, сестре, брату и их родственникам по нисходящей линии, родителям), то такие сделки за год до возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве являются ничтожными (ст. 206 Закона N 127-ФЗ).

***Когда конкурсные кредиторы и уполномоченные органы***

***вправе инициировать банкротство предпринимателя***

Конкурсные кредиторы и уполномоченные органы вправе обратиться с заявлением о признании бизнесмена банкротом, принимая во внимание признаки банкротства индивидуального предпринимателя (ст. 11 Закона N 127-ФЗ).

Если у конкурсного кредитора как контрагента предпринимателя были нарушены права и интересы, то он подает заявление о признании бизнесмена банкротом. То есть его требования должны быть связаны с гражданско-правовыми обязательствами при осуществлении предпринимательской деятельности. Заявление кредитора может быть основано на объединенной задолженности по различным обязательствам. Кредиторы, требования которых не связаны с обязательствами должника по предпринимательской деятельности (о причинении вреда жизни, здоровью или имуществу граждан или юридических лиц, о взыскании алиментов и иных прав, уступка которых запрещена законом), а также кредиторы, требования которых связаны с личностью должника (например, о пожизненном содержании), заявителями быть не могут. Но у них есть право предъявить свои требования уже при применении процедур банкротства.

Уполномоченные органы вправе обратиться с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом как по обязательным платежам, так и по денежным обязательствам. Уполномоченным органом по представлению в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований по уплате обязательных платежей в бюджеты всех уровней, а также в государственные внебюджетные фонды и требований по денежным обязательствам перед Российской Федерацией является Федеральная налоговая служба (Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 "Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе"). Таким образом, в настоящее время налоговая служба представляет государство в качестве кредитора.

Вышеперечисленные возможности конкурсных кредиторов и уполномоченных органов появляются, если они исчерпали все средства защиты своих прав, в том числе судебного характера, что должно подтверждаться вступившим в законную силу решением суда (арбитражного или третейского). То есть они в обязательном порядке должны представить надлежащие доказательства, подтверждающие невозможность удовлетворения их требований в порядке, установленном законодательством, вне процедур банкротства. В частности, путем обращения в арбитражный суд с иском о взыскании задолженности (Постановления ФАС Центрального округа от 22.07.2002 N А23-2425/01Б-2-59, ФАС Северо-Западного округа от 15.01.2003 N П-2327).

С учетом вида неисполненных обязательств должника установлены следующие сроки и условия для обращения в арбитражный суд кредиторов и уполномоченных органов с заявлением о признании индивидуального предпринимателя банкротом (п. 2 ст. 7 Закона N 127-ФЗ):

- в отношении неисполненных денежных обязательств конкурсные кредиторы и уполномоченные органы имеют право обратиться с заявлением о признании предпринимателя банкротом по истечении тридцати дней с даты направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику;

- в отношении обязательных неисполненных платежей уполномоченный орган вправе обратиться с заявлением о признании предпринимателя банкротом по истечении тридцати дней с даты принятия решения (вступившего в законную силу) суда (арбитражного или третейского). Требования уполномоченного органа об уплате обязательных платежей обязательно должны подтверждаться решением налогового органа, таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника - индивидуального предпринимателя.

Частичное исполнение должником требований уполномоченного органа, конкурсного кредитора по уплате платежей не лишает их права на подачу заявления о признании индивидуального предпринимателя банкротом, если сумма неисполненных требований будет не менее чем 10 тыс. руб. (п. 3 ст. 7 Закона N 127-ФЗ).

***Процессуальный порядок предъявления заявления***

***в арбитражный суд***

Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом подается в арбитражный суд с соблюдением правил специальной подведомственности с учетом положений ст. ст. 27 и 33 Арбитражного процессуального кодекса РФ. При этом третейское разбирательство, а также разбирательство судом общей юрисдикции Законом не предусмотрено. Нужно обратить внимание на то, что после того, как прекратится действие государственной регистрации и гражданин утратит статус индивидуального предпринимателя, дела с его участием уже будут подведомственны суду общей юрисдикции (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 2 августа 2004 г. N Ф04/5353/2004(А70-3368-28)).

Заявление о признании должника несостоятельным (банкротом) подается в арбитражный суд по месту его жительства (п. 1 ст. 33 Закона N 127-ФЗ). Требования, предъявляемые к заявлениям о признании должника банкротом, аналогичны требованиям к обычным исковым заявлениям и регулируются гл. 13 Арбитражного процессуального кодекса РФ.

В зависимости от того, кто выступает заявителем, и от категории заинтересованного лица по отношению к должнику определяются требования к форме и содержанию заявления. А также устанавливается перечень документов, копии которых необходимо приложить к заявлению. Копии всех приложенных документов должны быть заверены самим должником или нотариусом. При подаче заявления необходимо уплатить государственную пошлину в размере 2000 руб. (п. 5 ст. 333.21 НК РФ).

Заявление должника, а также перечень необходимых документов к нему должны отвечать требованиям, установленным ст. ст. 37 и 38 Закона N 127-ФЗ. Оно подается в письменной форме (пример 1). Указанное заявление должно быть подписано индивидуальным предпринимателем или его представителем, если такое полномочие предусмотрено в доверенности представителя. Должник обязан направить копии заявления и прилагаемые к нему документы конкурсным кредиторам, в уполномоченные органы и представителю работников должника, если он был избран до подачи заявления, а также иным лицам, участвующим в деле о банкротстве и в арбитражном процессе (ст. 37 Закона N 127-ФЗ).

Пример 1.

**Заявление должника (индивидуального предпринимателя)**

**о признании несостоятельным (банкротом)**

В Арбитражный суд Московской области

Должник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

место жительства, дата и место рождения,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата и место государственной регистрации

в качестве индивидуального предпринимателя,

идентификационный номер налогоплательщика)

Заявление

должника (индивидуального предпринимателя)

о признании несостоятельным (банкротом)

По состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г. сумма требований

кредиторов по денежным обязательствам гражданина

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, являющегося

(Ф.И.О.)

индивидуальным предпринимателем (далее именуемый - "Должник"),

которые им не оспариваются, составляет \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(сумма прописью)

руб. \_\_\_\_\_\_\_ коп.

Сумма задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни

или здоровью граждан, оплате труда работников Должника и выплате

им выходных пособий, сумма вознаграждения, причитающегося для

выплаты вознаграждений по авторским договорам, по состоянию

на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ г. составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

(сумма прописью)

Задолженность по обязательным платежам на "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_ г. составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб. \_\_\_\_\_\_\_ коп.

(сумма цифрами и прописью)

Должник не имеет возможности удовлетворить требования

кредиторов в полном объеме, поскольку (в связи с тем)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(обоснование невозможности удовлетворить требования кредиторов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в полном объеме или существенного осложнения хозяйственной

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

деятельности при обращении взыскания на имущество Должника)

По состоянию на "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ г. судами общей

юрисдикции (арбитражными судами, третейскими судами) приняты

к производству следующие исковые заявления к Должнику:

- (например, исковое заявление в третейский суд о взыскании

------------------------------------------------------------------

задолженности за поставку товаров).

-----------------------------------

Также выданы следующие исполнительные документы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Должнику предъявлены также иные документы для списания

денежных средств с его счетов в безакцептном порядке: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

В настоящее время у Должника имеется следующее имущество \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(все имущество, принадлежащее гражданину индивидуальному

предпринимателю на праве собственности, с учетом положений ст. 446

Гражданско-процессуального кодекса Российской Федерации)

в том числе денежные средства и дебиторская задолженность в

размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.\_\_\_\_\_\_\_\_ коп.

(сумма цифрами и прописью)

У Должника открыты следующие счета: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(вид счета: расчетные/текущие рублевые и валютные счета)

N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(полное наименование)

расположенном по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

реквизиты банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа

членов которой арбитражный суд утверждает временного

управляющего: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Размер вознаграждения арбитражного управляющего составит:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.

(сумма цифрами и прописью)

Дополнительно у индивидуального предпринимателя имеются

следующие обязательства, не связанные с предпринимательской

деятельностью: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

С учетом вышеизложенного по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

сумма задолженности Должника перед кредиторами составляет

\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб., что превышает 10 000 руб.,

срок, в течение которого Должником не были исполнены свои

обязательства, превышает 3 месяца с момента наступления даты

их исполнения, а также сумма обязательств превышает стоимость

принадлежащего ему имущества.

Таким образом, имеются признаки банкротства индивидуального

предпринимателя и основания для возбуждения арбитражным судом дела

о банкротстве в соответствии со ст. ст. 3, 6, 214

Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

На основании вышеизложенного, а также руководствуясь

ст. ст. 3, 4, 6, 9, 33, 37, 38, 214 - 215 Федерального закона

от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

ст. ст. 4, 223 - 225 Арбитражного процессуального кодекса РФ,

Прошу:

Признать индивидуального предпринимателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

несостоятельным (банкротом).

Приложения:

1. Квитанции о направлении копии заявления кредиторам и иным

лицам в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности

(банкротстве)".

2. Копия Свидетельства о государственной регистрации в

качестве индивидуального предпринимателя.

3. Документ об оплате государственной пошлины (в размере 2000

руб.).

4. Копии документов, подтверждающих размер задолженности.

5. Список кредиторов и должников заявителя с расшифровкой

кредиторской и дебиторской задолженностей и указанием адресов

кредиторов и должников.

6. Копии документов о составе и стоимости имущества.

7. Протокол собрания работников должника, на котором избран

представитель работников должника для участия в арбитражном

процессе по делу о банкротстве (если указанное собрание проведено

до подачи заявления должника).

8. Отчет о стоимости имущества должника, подготовленный

независимым оценщиком, при наличии такого отчета.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. гражданина-должника или его представителя, (подпись)

действующего по доверенности)

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.

Заявление конкурсного кредитора о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом), а также необходимый перечень документов банкрота должны соответствовать требованиям, установленным ст. ст. 39 и 40 Закона N 127-ФЗ. Оно подается в арбитражный суд в письменной форме (пример 2). Заявление кредитора - юридического лица подписывается его руководителем или представителем, заявление кредитора-гражданина - самим гражданином или его представителем. Заявление конкурсных кредиторов, которые объединили свои требования и обратились в суд с одним заявлением кредитора, должно быть подписано всеми кредиторами, объединившими свои требования.

Пример 2.

Заявление кредитора

о признании индивидуального предпринимателя

несостоятельным (банкротом)

"\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ г. между должником - индивидуальным

предпринимателем \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее именуемый - "Должник")

(Ф.И.О.)

и Кредитором \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное имя (наименование) заявителя)

был заключен договор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_ (копия прилагается),

по которому Кредитор принял на себя обязательство \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

а Должник должен был уплатить Кредитору денежные средства

в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

Кредитор свою обязанность выполнил, что подтверждается\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(копии прилагаются). Указанные денежные средства

Должником не уплачены.

Также названным выше договором предусмотрена обязанность

Должника в случае просрочки уплаты денежных средств Кредитору

заплатить пеню в размере \_\_\_\_\_\_\_ % за каждый день просрочки.

По состоянию на "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_г. размер неуплаченной пени

составил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

Решением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ суда от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ г.,

вступившим в законную силу "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ г.,

указанные требования подтверждены (копия решения прилагается).

По исполнительному листу N \_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.,

выданному судом (копия прилагается), возбуждено исполнительное

производство (копия постановления о возбуждении исполнительного

производства прилагается).

В соответствии с п. 2 ст. 3 Федерального закона от 26.10.2002

N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" гражданин считается

не способным удовлетворить требования кредиторов по денежным

обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате

обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или)

обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда

они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств

превышает стоимость принадлежащего ему имущества. Согласно

п. 2 ст. 4 Закона "О банкротстве" для определения наличия

признаков банкротства Должника учитываются:

- размер денежных обязательств, в том числе размер

задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные

услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате

должником, размер задолженности, возникшей вследствие

неосновательного обогащения, и размер задолженности, возникшей

вследствие причинения вреда имуществу кредиторов, за исключением

обязательств перед гражданами, перед которыми должник несет

ответственность за причинение вреда жизни или здоровью,

обязательств по выплате выходных пособий и оплате труда лиц,

работающих по трудовому договору, обязательств по выплате

вознаграждения по авторским договорам, а также обязательств перед

учредителями (участниками) Должника, вытекающих из такого участия;

- размер обязательных платежей без учета установленных

законодательством РФ штрафов (пеней) и иных финансовых санкций.

Подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее

исполнение обязательства неустойки (штрафы, пени), проценты за

просрочку платежа, убытки, подлежащие возмещению за неисполнение

обязательства, а также иные имущественные и (или) финансовые

санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате

обязательных платежей, не учитываются при определении наличия

признаков банкротства Должника.

По п. 2 ст. 6 Закона "О банкротстве", если иное не

предусмотрено этим Законом, дело о банкротстве индивидуального

предпринимателя может быть возбуждено арбитражным судом при

условии, что требования к Должнику - индивидуальному

предпринимателю в совокупности составляют не менее 10 000

(десяти тысяч) руб., а также имеются признаки банкротства,

установленные ст. 3 этого Закона.

По состоянию на "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г. основная сумма долга

Должника перед Кредитором составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сумма цифрами

(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ коп.

и прописью)

(если требование в валюте, то указать следующим образом:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(сумма цифрами и прописью, валюта)

что в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

равно \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.), что превышает 10 000 руб.

Кроме этого, срок, в течение которого Должником не были

исполнены требования \_\_\_, превышает 3 месяца с момента наступления

даты их исполнения.

Наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа

членов которой должен быть утвержден временный

управляющий: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Размер вознаграждения арбитражного управляющего - \_\_\_\_\_\_\_\_

(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.

На основании изложенного, а также руководствуясь

ст. ст. 3, 4, 6, 7, 39, 40, 214 - 215 Федерального закона

от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

ст. ст. 4, 223 - 225 АПК РФ,

Прошу:

Признать \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Должника - индивидуального

предпринимателя несостоятельным (банкротом).

Приложение:

1. Копия решения суда.

2. Копия исполнительного листа.

3. Копия постановления о возбуждении исполнительного

производства.

4. Квитанции о направлении копии заявления Должнику.

5. Копия свидетельства о регистрации (если

Кредитор - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель).

6. Копия решения о назначении руководителя (для

Кредитора - юридического лица) или доверенность с правом

подписания заявления (для представителя).

7. Документ об оплате государственной пошлины в размере 2000

руб.

8. Копии договора и документов по нему[[1]](#footnote-1).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. гражданина-Должника или его представителя, (подпись)

действующего по доверенности)

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.

Заявление уполномоченного органа должно соответствовать требованиям, предусмотренным для заявления кредитора (ст. 41 Закона N 127-ФЗ). При этом требования уполномоченных органов об уплате обязательных платежей в бюджет или внебюджетные фонды принимаются во внимание для возбуждения дела о банкротстве, если они подтверждены решением налогового органа, таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника. Кроме того, к заявлению должны быть приложены документы, подтверждающие наличие задолженности по обязательным платежам (по данным уполномоченного органа).

Заявление о признании должника - индивидуального предпринимателя банкротом, будь то заявление самого должника, его кредиторов или уполномоченного органа, должно соответствовать всем требованиям (ст. ст. 37 - 41 Закона N 127-ФЗ). Если с заявлением в арбитражный суд обращается должник, имущество которого заведомо не позволяет покрыть судебные расходы по делу о банкротстве, а также расходы на выплату вознаграждения арбитражному управляющему и оплату услуг лиц, привлекаемых арбитражным управляющим для обеспечения исполнения своей деятельности, то суд вернет указанное заявление (Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 26 июля 2005 г. N 94 "О порядке рассмотрения заявления должника о признании его банкротом при отсутствии у него имущества, достаточного для покрытия расходов по делу о банкротстве").

Арбитражный суд не примет заявление о признании должника банкротом в следующих случаях (ст. 43 Закона N 127-ФЗ). Во-первых, если условия, позволяющие суду установить факт банкротства индивидуального предпринимателя по п. 2 ст. 33 Закона N 127-ФЗ, были нарушены. Во-вторых, если заявление было подано на предпринимателя, который либо уже признан банкротом, либо в отношении его уже возбуждено дело о банкротстве. И в-третьих, судья может отказать в принятии заявления по другим основаниям, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ.

Если нарушены форма и содержание заявления, а также не выполнены другие требования, установленные ст. ст. 37 - 41 Закона N 127-ФЗ, то арбитражный суд вернет его со всеми приложенными к нему документами. Об этом суд выносит определение, которое направляется должнику и кредитору-заявителю. Исключение будет лишь для заявления должника, которое подается им в обязательном порядке, но к указанному заявлению приложены не все документы, предусмотренные ст. 38 Закона N 127-ФЗ. В этом случае арбитражный суд принимает заявление к производству, а недостающие документы потребует при подготовке дела о банкротстве к судебному разбирательству.

Судья выносит определение о принятии заявления о признании индивидуального предпринимателя банкротом не позднее чем через пять дней с даты поступления документа в арбитражный суд (п. 2 ст. 42 Закона N 127-ФЗ). Определение о принятии заявления должно быть направлено арбитражным судом непосредственно самому заявителю, должнику, а также в указанную заявителем саморегулируемую организацию арбитражных управляющих (некоммерческая организация, включенная в единый государственный реестр таких организаций). В определении указывается саморегулируемая организация арбитражных управляющих, из числа членов которой суд утверждает временного управляющего и дату рассмотрения обоснованности требований заявителя к должнику.

Судебное заседание по проверке обоснованности требований заявителя к должнику проводится не менее чем через пятнадцать дней и не более чем через тридцать дней с даты вынесения определения о принятии заявления о признании должника банкротом.

***ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

Подводя итог курсовой работы, можно сделать следующие выводы:

Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Гражданин отвечает по своим обязательствам *всем принадлежащим ему имуществом,* за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание.

Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению суда. С момента вынесения такого решения утрачивает силу его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя.

При осуществлении процедуры признания банкротом индивидуального предпринимателя его кредиторы по обязательствам, не связанным с осуществлением им предпринимательской деятельности, также вправе предъявить свои требования. Требования указанных кредиторов, не заявленные ими в таком порядке, сохраняют силу после завершения процедуры банкротства индивидуального предпринимателя.

Требования кредиторов индивидуального предпринимателя в случае признания его банкротом удовлетворяются за счет принадлежащего ему имущества в порядке и в очередности, которые предусмотрены законом о несостоятельности (банкротстве).

Сохраняют силу требования граждан, перед которыми лицо, объявленное банкротом, несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также иные требования личного характера.

Основания и порядок признания судом индивидуального предпринимателя банкротом либо объявления им о своем банкротстве устанавливаются законом о несостоятельности (банкротстве).

В конкурсную массу не включается имущество гражданина, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством не может быть обращено взыскание.

Перечень имущества гражданина, которое исключается из конкурсной массы, утверждается арбитражным судом, о чем выносится определение, которое может быть обжаловано.

Сделки гражданина, связанные с отчуждением или передачей иным способом имущества гражданина заинтересованным лицам за год до возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве, являются ничтожными.

Решение арбитражного суда о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства и исполнительный лист об обращении взыскания на имущество гражданина направляются судебному приставу - исполнителю для осуществления продажи имущества должника.

Денежные средства, вырученные от продажи имущества гражданина, а также денежные средства, имевшиеся в наличии, вносятся в депозит арбитражного суда, принявшего решение о признании гражданина банкротом.

До удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, внесенных в депозит арбитражного суда, покрываются расходы, связанные с рассмотрением дела о банкротстве и исполнением решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

♦ в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также требования о взыскании алиментов;

♦ во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

♦ в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом для удовлетворения требований кредиторов, обеспеченных залогом имущества должника.

При недостаточности денежных средств в депозите арбитражного суда они распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам их требований.

В течение пяти лет после признания гражданина банкротом по его заявлению повторно не может быть возбуждено дело о банкротстве.

***СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ***

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) №51-ФЗ от 30.11.94г. в редакции от 26.06.2007 N 118-ФЗ.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) №14-ФЗ от 26.01.96г. в редакции от 24.07.2007 N 218-ФЗ,
3. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.02г.
4. Предприниматель без образования юридического лица. ПБОЮЛ», 2006, №5.
5. Как не допустить банкротства. - В.И.Макарьева, С.Г.Хозяева, 2005.
6. Предупреждение банкротства организации – Налоговое планирование, 2006, №5.

1. По своему усмотрению кредитор может указать в заявлении и другие сведения, имеющие отношение к рассмотрению дела. К заявлению могут быть приложены ходатайства, если они имеются у кредитора. [↑](#footnote-ref-1)