



ЧЕК-ЛИСТ СОБСТВЕННИКА

Банкротство бизнеса

Сопровождение банкротства на стороне должника и кредитора: реестр требований, оспаривание сделок, защита активов и контроль над процедурой.

Что проверить и собрать

- Бухгалтерский баланс и расшифровки по датам, фиксирующие момент неплатёжеспособности
- Реестр требований кредиторов и основания каждого требования
- Договоры и платежи за период подозрительности (1–3 года до возбуждения дела)
- Документы по сделкам с заинтересованными лицами и внутри группы компаний
- Сведения об имуществе должника, залогах и обременениях
- Отчёты арбитражного управляющего и протоколы собраний кредиторов
- Бухгалтерский баланс и расшифровки, фиксирующие неплатёжеспособность
- Реестр кредиторов и основания требований
- Договоры и первичные документы, подтверждающие долг

Что усиливает вашу позицию

- Реальность и рыночность сделок, которые управляющий пытается оспорить
- Отсутствие признаков предпочтения при расчётах с отдельными кредиторами
- Обоснованность и размер заявленного в реестр требования
- Добросовестность приобретателя имущества по оспариваемой сделке
- Корректность действий управляющего (или, наоборот, нарушения с его стороны)
- Обоснованность момента подачи заявления о банкротстве

Чего избежать

- Пропустить срок включения в реестр требований кредиторов — и потерять право голоса и выплаты
- Не контролировать кандидатуру арбитражного управляющего
- Совершать платежи и сделки в преддверии банкротства без оценки рисков оспаривания
- Игнорировать собрания кредиторов, где принимаются ключевые решения по процедуре
- Рассчитывать, что банкротство автоматически снимет все личные риски собственника

Порядок действий

1. Оценить финансовое состояние и определить оптимальную роль (должник или кредитор) и момент входа



2. Подготовить заявление и предложить кандидатуру управляющего либо СРО
3. Заявить и обосновать требования для включения в реестр в установленный срок
4. Проанализировать сделки за период подозрительности на риск оспаривания
5. Участвовать в собраниях кредиторов и контролировать действия управляющего
6. Выстроить защиту активов и линию против субсидиарной ответственности заранее

Правовая основа

Процедура регулируется Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ. Закон устанавливает стадии (наблюдение, конкурсное производство и др.), порядок формирования реестра требований кредиторов и очередность их удовлетворения, а также правила оспаривания подозрительных сделок и сделок с предпочтением.

Нужно разобрать ваше дело?

Платное письменное заключение по делу — анализ перспектив, слабые места позиции и план действий. Без звонков и встреч. Напишите в Telegram @maximus97.