



ЧЕК-ЛИСТ · БАНКРОТСТВО БИЗНЕСА

Банкротство должника

Для собственника-должника банкротство — это управляемый сценарий списания долгов и одновременно зона риска: от того, кто инициирует процедуру и какой управляющий её ведёт, зависит судьба активов и личная ответственность.

Что проверить и собрать

- Бухгалтерский баланс и расшифровки, фиксирующие неплатёжеспособность
- Реестр кредиторов и основания требований
- Сведения об имуществе, залогах и обременениях
- Договоры и платежи за период подозрительности
- Документы о структуре группы и аффилированных лицах
- 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

Что усиливает вашу позицию

- Обоснованность момента подачи заявления о банкротстве
- Реальность и рыночность сделок должника
- Отсутствие признаков преднамеренного банкротства
- Добросовестность при расчётах с кредиторами

Чего избежать

- Затягивать с подачей заявления, наращивая субсидиарные риски
- Отдавать инициативу кредитору и его управляющему
- Выводить активы накануне процедуры
- Игнорировать собрания кредиторов

Порядок действий

1. Определить оптимальный момент и инициатора процедуры
2. Предложить кандидатуру управляющего или СРО
3. Подготовить документы, обосновывающие неплатёжеспособность
4. Минимизировать риск оспаривания сделок



5. Выстроить защиту от 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. Без звонков и встреч. Напишите в Telegram @maximus97.