

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, СТРОИТЕЛЬСТВА, ПРИКЛАДНЫХ
ФИНАНСОВ И ПРАВА»**

УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ДПО
«Институт ЭСПФ»



**К.Ю.Н, доцент
О.В.Цуканов
«24» марта 2026 г.**

ПРОГРАММА

повышения квалификации
«УЧАСТИЕ КРЕДИТОРОВ В ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВ»

(16 часов)

Москва – 2026

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ «УЧАСТИЕ КРЕДИТОРОВ В ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВ»

Общая характеристика программы

Цель программы - формирование у слушателей компетенции, необходимой для понимания наиболее эффективных алгоритмов действий кредиторов в процедуре банкротства для погашения его требований к должнику.

Наименование профессионального стандарта, используемого при разработке дополнительной профессиональной программ:

Профессиональный стандарт 08.018 «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18 апреля 2025 г. № 264н.

Перечень профессиональных компетенций:

В/01.5 – формирование основополагающих документов по управлению рисками организации (политика, принципы, цели, задачи, распределение ответственности)

Планируемые результаты обучения по программе

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- правовой статус и роль участников процедуры банкротства: арбитражного управляющего, кредиторов, должника, а также контролирующих и бенефициарных лиц;
- основания и механизмы оспаривания сделок должника, предусмотренные как законом о банкротстве, так и гражданским законодательством, а также актуальную судебную практику по этому вопросу;
- права, обязанности и инструменты защиты конкурсных кредиторов, включая порядок работы собраний кредиторов и взаимодействия с финансовым управляющим;
- правовые основы и методики розыска активов, типовые схемы их сокрытия бенефициарами и способы противодействия этим схемам;
- условия и порядок привлечения к субсидиарной ответственности контролирующих лиц должника;
- правила организации и проведения торгов в рамках банкротства, а также основания и процедуру их оспаривания;
- основания и порядок инициирования уголовного преследования в отношении недобросовестных должников, совершивших преступления, затрагивающие интересы кредиторов.

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ «УЧАСТИЕ КРЕДИТОРОВ В ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВ»

Общая характеристика программы

Цель программы - формирование у слушателей компетенции, необходимой для понимания наиболее эффективных алгоритмов действий кредиторов в процедуре банкротства для погашения его требований к должнику.

Наименование профессионального стандарта, используемого при разработке дополнительной профессиональной программ:

Профессиональный стандарт 08.018 «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18 апреля 2025 г. № 264н.

Перечень профессиональных компетенций:

В/01.5 – формирование основополагающих документов по управлению рисками организации (политика, принципы, цели, задачи, распределение ответственности)

Планируемые результаты обучения по программе

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- правовой статус и роль участников процедуры банкротства: арбитражного управляющего, кредиторов, должника, а также контролирующих и бенефициарных лиц;
- основания и механизмы оспаривания сделок должника, предусмотренные как законом о банкротстве, так и гражданским законодательством, а также актуальную судебную практику по этому вопросу;
- права, обязанности и инструменты защиты конкурсных кредиторов, включая порядок работы собраний кредиторов и взаимодействия с финансовым управляющим;
- правовые основы и методики розыска активов, типовые схемы их сокрытия бенефициарами и способы противодействия этим схемам;
- условия и порядок привлечения к субсидиарной ответственности контролирующих лиц должника;
- правила организации и проведения торгов в рамках банкротства, а также основания и процедуру их оспаривания;
- основания и порядок инициирования уголовного преследования в отношении недобросовестных должников, совершивших преступления, затрагивающие интересы кредиторов.

Уметь:

- осуществлять защиту интересов кредиторов в деле о банкротстве: формулировать и обосновывать требования кредиторов, участвовать в собраниях кредиторов, оспаривать их решения, эффективно взаимодействовать с арбитражным управляющим;

- выявлять и оспаривать подозрительные сделки должника: анализировать сделки на предмет их соответствия критериям оспоримости и ничтожности по закону о банкротстве;

- применять механизмы привлечения к субсидиарной ответственности: выявлять контролирующих лиц должника, собирать доказательства их виновных действий и готовить обоснованные требования о возмещении ущерба;

- организовывать и проводить розыск активов должника и бенефициаров: использовать различные источники информации (включая открытые) для выявления скрытого имущества, разоблачать типовые схемы сокрытия активов с использованием офшоров и номиналов;

- участвовать в торгах по реализации имущества банкротов: правильно оценивать лоты, готовить документацию для участия, а также оспаривать результаты торгов в случае нарушения установленного порядка;

- подготавливать процессуальные документы, которые могут явиться поводом для возбуждения уголовного дела и для обжалования незаконных отказов в возбуждении уголовного дела.

Владеть:

- навыками правового анализа процедур банкротства: инструментарием для выбора и реализации конкретной процедуры в зависимости от правового статуса должника и целей участников процесса;

- инструментами защиты интересов кредиторов в банкротстве: навыками подготовки требований, участия и оспаривания решений собраний кредиторов, направления запросов и взаимодействия с арбитражным управляющим для эффективного контроля над ходом дела;

- методикой оспаривания сделок должника: навыком выявления признаков подозрительных и предпочтительных сделок, подготовки исковых заявлений о их недействительности и использования актуальной судебной практики для доказывания своей позиции;

- инструментарием для розыска активов;

- инструментами для сбора и анализа доказательств виновных действий контролирующих лиц, а также методикой подготовки требований о привлечении их к ответственности для возмещения убытков кредиторам;

- эффективными методиками представления интересов кредиторов в правоохранительных органах.

УЧЕБНЫЙ ПЛАН
программы повышения квалификации
«УЧАСТИЕ КРЕДИТОРОВ В ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВ»

Требования к уровню образования слушателей	лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование
Категория слушателей	Руководители, топ-менеджеры, предприниматели, владельцы малого и среднего бизнеса, работники служб управления персоналом, консультанты и бизнес-коучи, лица, интересующиеся вопросами финансового здоровья и управления финансами.
Срок освоения программы	18 часов, 2 недели
Форма обучения	Очно-заочная, с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения
Режим занятий	4 часа в день

№№ п/п	Наименование дисциплины, модуля	Всего часов трудоемкости	В том числе				Самостоятельная работа*	Форм а контр оля
			Контактная работа *			Самостоятельная работа*		
			Всего, часов	из них				
	Лекции	Практические занятия						
1	Тема 1. Правовые основы банкротства юридических и физических лиц	2	2	2				
2	Тема 2. Оспаривание сделок в банкротстве	4	4	2		2		
3	Тема 3. Эффективные способы защиты интересов кредиторов в процедурах банкротства	4	4	2		2		
4	Тема 4. Привлечение к субсидиарной ответственности (с учетом практики 2025 года)	2	2		2			
5	Тема 5. Торги в банкротстве и розыск активов бенефициаров	2	2	2		2		
6.	Тема 6. Инициирование уголовного преследования должника, совершившего преступление, посягающее на интересы кредитора	2	2		2	0		
7.	Итоговая аттестация	2					2	
8.	Всего:	16	16	8	4	6	2	
9.	Общая трудоемкость программы:	18	18	14	4	6	2	

Разработчики программы:

Шумов Роман Николаевич – к.ю.н., специалист с более чем 25 летним опытом работы в сфере уголовного права и криминологии, экономической безопасности, бывший работник органов внутренних дел, полковник полиции в отставке.

Шавыкина Ирина Валерьевна, арбитражный управляющий, специалист с более чем 10 летним опытом работы в сфере банкротства, руководит командами юристов в сложных процедурах банкротств.

* С применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

Срок освоения программы – 16 час.

Продолжительность обучения – 2 недели

Форма обучения – очно-заочная, с применением дистанционных образовательных технологий

№ п/п	Наименование дисциплин (модулей), тем	1 неделя	2 неделя	КР	СР	С	ПА	ИА	Всего
1	Тема 1. Правовые основы банкротства юридических и физических лиц	2							2
2	Тема 2. Оспаривание сделок в банкротстве	4							4
3	Тема 3. Эффективные способы защиты интересов кредиторов в процедурах банкротства	2							2
4	Тема 4. Привлечение к субсидиарной ответственности (с учетом практики 2025 года)		2						2
5.	Тема 5. Торги в банкротстве и розыск активов бенефициаров		2						2
6.	Тема 6. Инициирование уголовного преследования должника, совершившего преступление, посягающее на интересы кредитора	2	2						2
7.	Итоговая аттестация							2	2
8.	Итого	8	6					2	16

Условные обозначения: КР – контактная работа; ПА – самостоятельная работа; СР – промежуточная аттестация; С – стажировка; ИА – итоговая аттестация, П- практика

Содержание тем

Тема 1. Правовые основы банкротства юридических и физических лиц

Рассматриваются виды процедур банкротства и их особенности. Анализируются цели процедур банкротства, их сроки, особенности положения должника и кредиторов.

Рассматриваются ключевые особенности процесса банкротства гражданина. В теме будут подробно разобраны все этапы банкротства: от подачи заявления в суд и реструктуризации долгов до реализации имущества. Отдельное внимание уделяется правовым последствиям, в том числе ограничения на повторное банкротство и возможные риски, связанные с несписанием задолженности. Анализируются тенденции судебной практики, связанные с освобождением от обязательств по результатам процедуры банкротства.

Тема 2. Оспаривание сделок в банкротстве

Анализируется, что относится к сделкам в процедурах банкротства. Анализируются основания признания сделок недействительными в соответствии с Законом о банкротстве. Исследуется актуальная судебная практика по оспариванию в процедурах банкротства сделок по общегражданским основаниям. Исследуются механизмы защиты от оспаривания сделок при банкротстве контрагента.

Тема 3. Эффективные способы защиты интересов кредиторов в процедурах банкротства

Изучается статус конкурсного кредитора в делах о банкротстве. Анализируются права и обязанности кредиторов, а также способы защиты интересов кредитора – оспаривание сделок, направление запросов управляющему, оспаривание и проведение собраний кредиторов и т.д. Исследуется новейшая судебная практика, в том числе 2025 года.

Тема 4. Привлечение к субсидиарной ответственности (с учетом практики 2025 года)

Изучается институт субсидиарной ответственности: кто является контролирующим лицом, сроки привлечения, основания, размер ответственности. Анализируется действующих норм о привлечении к

ответственности во времени. Исследуются способы распоряжения правом требования о привлечении к субсидиарной ответственности, а также анализируется судебная практика по вопросу привлечения и защиты фактических и номинальных руководителей к ответственности.

Тема 5. Торги в банкротстве и розыск активов бенефициаров

Изучаются способы реализации имущества на торгах: порядок проведения торгов по прямым договорам и на электронных торговых площадках, участия в торгах и подведения итогов. Анализируются распространенные причины оспаривания торгов. Изучаются условия применения преимущественного права покупки для приобретения отдельных видов имущества на торгах.

Тема 6. Инициирование уголовного преследования должника, совершившего преступление, посягающее на интересы кредитора

Изучаются наиболее эффективные алгоритмы действий кредиторов во взаимоотношениях с правоохранительными органами: от подачи заявления до обвинительного приговора. Рассматриваются различные сценарии правовых ситуаций, возникающих на разных стадиях уголовного судопроизводства. Предлагаются практические рекомендации.

Содержание практических занятий

№ темы	Наименование (содержание) темы, по которой предусмотрено практическое занятие	Формы и методы проведения
1	Тема 2. Оспаривание сделок в банкротстве	Подготовка проектов отдельных процессуальных документов. Обсуждение
2	Тема 3. Эффективные способы защиты интересов кредиторов в процедурах банкротства	Анализируются конкретные правовые ситуации, в которых предлагаемые способы защиты могут достигнуть наибольшего эффекта с позиций погашения требований кредиторов

Список литературы:

а) Законодательные нормативные и правовые акты:

1. Конституция РФ.
2. Уголовный кодекс РФ.
3. Гражданский кодекс РФ.
4. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
5. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18.04.2025 №264н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по управлению рисками».

б) основная литература:

1. Грунтовский И.И. Этико-правовые аспекты неисполнения обязательств в предпринимательской деятельности / И.И. Грунтовский // Безопасность бизнеса. 2024. № 4. С. 2–10.
2. Заика С.В. Право потерпевшего на ознакомление с материалами приостановленного уголовного дела / С.В. Заика // Адвокатская практика. 2025. №4. С. 14 – 18.
3. Курбатов А.Я., Пирогова Е.С. Предпринимательское право как комплексное образование и инструмент обеспечения баланса частных и публичных интересов: направления развития / А.Я. Курбатов, Е.С. Пирогова // Предпринимательское право. 2025. №4. С. 15 – 18.
4. Мышьяков С.В. Соотношение категорий «противоправность» и «вина» при привлечении к юридической ответственности в гражданском праве / С.В. Мышьяков // Юрист. 2025. №10. С. 18 – 23.
5. Пустовалова И.Н. Судебные споры о взыскании стоимости выполненных работ или услуг без заключения договора / И.Н. Пустовалова // Безопасность бизнеса. 2024. № 3. С. 15–18.
6. Сергеева С.Л. Принцип добросовестности в банкротстве / С.Л. Сергеева // Арбитражный и гражданский процесс. 2025. №11. С. 28 – 31.

в) дополнительная литература:

1. Дубровин В.В., Дубровина Е.Г. Нормативная коллизия реализации налоговым правом на привлечение к субсидиарной ответственности лиц, контролирующих должника, в производстве по делу о банкротстве / В.В. Дубровин, Е.Г. Дубровина // Налоги. 2025. №1. С. 25 – 29.
2. Налоговое прав: учебник для вузов / Ю.А. Крохина. – 10-е изд., перераб. И доп. – М: Юрайт, 2025. 503.

Организационно-педагогические условия реализации программы повышения квалификации «УЧАСТИЕ КРЕДИТОРОВ В ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВ»

1. Материально-технические условия, необходимые для осуществления образовательного процесса

Наименование специализированных учебных помещений	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Учебный интерактивный класс	Все виды контактной работы	Мультимедийное оборудование, компьютеры. Компьютер, подключенный к сети Интернет, интернет-браузер. Прикладные программы для просмотра текстовых и видеоматериалов.

Материально-технические условия соответствуют действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Примечание. В случае проведения учебных занятий с применением электронного обучения (ЭО) и дистанционных образовательных технологий (ДОТ) у слушателя должен быть персональный компьютер, оснащенный аудиоколонками, с доступом в сеть интернет и установленным видеоплеером, способным воспроизводить видеофайлы.

2. Перечень информационных технологий и учебно-методических условий, используемых при осуществлении образовательного процесса

При проведении занятий с применением ЭО и ДОТ проведение вебинаров для слушателей осуществляется в удаленном доступе. Преподавателями используются компьютерные презентации, работа в чате, индивидуальное консультирование слушателей.

Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды

Электронные информационные ресурсы	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Система дистанционного обучения, система видеоконференцсвязи	Все виды контактной работы Промежуточная аттестация Итоговая аттестация	Компьютер, подключенный к сети Интернет; интернет-браузер; Прикладные программы для просмотра текстовых и видеоматериалов

3. Организация образовательного процесса

В образовательном процессе используются разнообразные формы работы со слушателями.

- лекция (видеолекция) с мультимедийным сопровождением по наиболее сложным вопросам программы;

- лекция-вебинар с использованием современных технических средств обучения;
- практические занятия и самостоятельная работа с использованием современных технических средств обучения;
- кейс-стади (в том числе видео-кейсы)– изучение конкретных ситуаций из практики (casestudy), для выполнения данного вида заданий обучающимся должна быть представлена в письменной форме информация относительно реальной ситуации (профессиональной или жизненной) и поставлены конкретные задачи её изучения проблемы, обучающиеся анализируют различные аспекты проблемы и предлагают выработанные решения;
- тестирование метод оценки знаний, умений, навыков обучающихся и др.

Обучение проводится, в том числе с использованием ЭО и ДОТ, реализуемых посредством информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном взаимодействии слушателей и педагогических работников.

В процессе обучения слушатели обеспечиваются необходимыми для эффективного прохождения обучения учебно-методическими материалами и информационными ресурсами в объеме изучаемого курса, которые могут быть объединены в учебно-методический комплекс. Материалы учебно-методического комплекса доводятся до всех слушателей курса.

Итоговая аттестация проводится на образовательном портале Финансового университета посредством информационно-телекоммуникационных сетей.

4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Учебный процесс со слушателями обеспечивают квалифицированные сотрудники Финансового университета, а также приглашенные специалисты и действующие практики других организаций.

Описание системы оценки качества освоения программы

В систему оценки качества освоения программы «Запуск цифровых продуктов с нуля: интенсив для начинающих» входят:

- текущий контроль;
- итоговая аттестация.

1. Текущий контроль успеваемости реализуется в ходе проведения практических занятий в форме устного опроса, обмена опытом работы, выступлений слушателей по узловым вопросам программы, путем выполнения практических заданий, разбора конкретных ситуаций, тестирования.

2. Форма итоговой аттестации – зачет в форме тестирования.

Примеры тестовых заданий для итоговой аттестации:

Вопрос 1: Какой из следующих документов является основным для начала процедуры банкротства юридического лица?

- А) Заявление о банкротстве
- В) Решение суда о ликвидации

С) Платежное поручение

Д) Устав компании

Вопрос 2: В каком случае сделка должника может быть признана недействительной в рамках процедуры банкротства?

А) Если сделка была заключена менее чем за месяц до подачи заявления о банкротстве

В) Если сделка была заключена с третьими лицами без ведома кредиторов

С) Если сделка была заключена на сумму более 100 000 рублей

Д) Если сделка была одобрена собранием кредиторов

Порядок проведения: тестирование проводится с личного компьютера, 30 тестовых вопросов, которые соответствуют темам, рассмотренным в рамках всей учебной программы, количество попыток – 3. Для получения зачета необходимо правильно ответить не менее чем на 24 тестовых вопросов в любой попытке.

Слушателям, которые успешно прошли итоговую аттестацию выдается удостоверение о повышении квалификации Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.