

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ИНСТИТУТ ГУМАНИТАРНОГО ОБРАЗОВАНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ ДИСЦИПЛИН

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

_____ К.А. Магомедов

«__» _____ 20__ г.

ДОПУЩЕНА К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ГПД

_____ А.А. Титов

«__» _____ 20__ г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
«НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»

ВЫПОЛНИЛ:

Студент 5 курса очной формы
обучения группы 5ЮД Ю1
Milliondollarboy

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ:

Профессор Арифудин Александр
Алиевич

МОСКВА
2010 ГОД

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1.	
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
1.1. Генезис института несостоятельности (банкротства) в России	6
1.2. Понятие несостоятельности (банкротства)	14
1.3. Субъекты института несостоятельности (банкротства)	16
1.4. Юридическая ответственность за нарушение норм о несостоятельности (банкротстве)	35
ГЛАВА 2.	
ДОСУДЕБНЫЙ ЭТАП НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ...	43
2.1. Досудебные мероприятия по предотвращению несостоятельности (банкротства)	43
ГЛАВА 3.	
СУДЕБНЫЙ ЭТАП НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА).....	48
3.1. Рассмотрение дел о несостоятельности (банкротстве) в арбитражном суде	48
3.2. Установление арбитражным судом обоснованности обращения заявителя к должнику	53
3.3. Процедуры банкротства: «наблюдение», «финансовое оздоровление», «внешнее управление», «конкурсное производство» и «мировое соглашение»	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	74
ЛИТЕРАТУРА	75
ПРИЛОЖЕНИЕ	77

ВВЕДЕНИЕ

Политические процессы последнего десятилетия двадцатого века решительным образом изменили вектор движения и развития отечественного института несостоятельности (банкротства). Отказ от плановой экономики, поставил перед институтом несостоятельности (банкротства) задачу динамичной интеграции в сущность новой экономической политики, выстраиваемой на основе саморегуляции, и при которой государственное присутствие носит координационный характер.

Очевидно, процесс обретения институтом несостоятельности (банкротства) законченных форм невозможен без соответствующей законодательной адаптации, которая создала все необходимые предпосылки для возобновления регулирования процедуры признания организаций банкротами. Именно эти решения положены в основу правового поля, впоследствии ставшего фундаментом многоуровневого комплекса института несостоятельности (банкротства), и сегодня возводимого по правилам, установленным обширным пакетом нормативно-правовых актов, обретших законную силу в современном Российском государстве.

При этом, актуальность проблем правового регулирования вопросов несостоятельности (банкротства) весьма однозначна и сводится к масштабности настоящей правовой панорамы, что неизбежно усугубляет общее её положение, нередко провоцирует принятие «слепых» решений, и законодательных в том числе. Создаёт непреодолимые барьеры для практической реализации новых идей, применения отвечающих духу времени знаний и создания эффективных взаимосвязей между участниками подобных отношений.

Ко всему прочему, выбор темы работы обуславливается и собственным, отчётливым, пониманием существа института несостоятельности (банкротства), сформировавшимся в процессе

профессиональной деятельности, и позволяющим обеспечить многоплановость в изложении материала.

Цель исследования заключается во всестороннем рассмотрении и анализе правового и действительного института несостоятельности (банкротства), в целом.

Задачами работы являются: исследование генезиса института несостоятельности (банкротства) в России, определение понятия несостоятельности (банкротства), представление субъектов института несостоятельности (банкротства), рассмотрение вопросов юридической ответственности за нарушение норм о несостоятельности (банкротстве), раскрытие характера досудебных мероприятий по предотвращению несостоятельности (банкротства), установление порядка рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) в арбитражном суде, обращение к сути процедур банкротства.

Объектом процесса исследования выступает правовая природа института несостоятельности (банкротства), а предметом – составляющие её стороны, связи, отношения и отдельные элементы, подлежащие изучению.

Анализ правового и практического характера института несостоятельности (банкротства) выступал основным методом, или приёмом, по средствам применения которого получены сведения, составляющие содержание настоящей работы.

Теоретической основой работы выступают научные труды Шершеневича Г.Ф., Телюкиной М.В., Белых В.С. и иных российских и учёных, как теоретиков, так и практиков, вместе с тем подробное рассмотрение поставленных вопросов достигается путём обращения к Конституции Российской Федерации, федеральным конституционным законам, федеральным законам, актам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, а также актуальной статистической информации.

Структура исследования включает в себе введение, три главы, заключение, литературу и приложение.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Генезис института несостоятельности (банкротства) в России

Ко времени Русской Правды, XI век, относятся первые из дошедших до нас нормы, регулировавшие вопросы несостоятельности должника на Руси. Русская правда содержала в себе правила о персональной ответственности должника, продаже такового в долговое рабство, в случае установления его виновности, и реструктуризации задолженности, при условии установления обратного. Более того, здесь заложены основы института очередности удовлетворения требований к должнику¹.

С течением времени вопросы несостоятельности находили своё отражение во всё новых и новых источниках, таких как Договор смоленского князя Мстислава Давидовича² с Ригой, Готландом и немецкими городами 1229 года, а также в содержании Договора Новгорода с немецкими городами и Готландом 1270 года.

Особая актуализация вопросов банкротства наблюдается в России с XVIII века. Так, в вексельном уставе 1729 года впервые формулируется понятие несостоятельности: «Когда приниматель векселя по слуху в народе банкротом учинился, то есть в неисправу и убожество впал, и затем от биржи или публичного места, где торговые люди сходятся, отлучается, дозволяется потребовать от него обеспечения в платеже, порук, а если откажется - то протестовать». Таким образом, закон обозначает признаки банкротства: пренебрежение установленными сроками проведения платежей, отсутствие имущества и намерение уйти от материальной ответственности по имеющимся обязательствам. Однако, практика рассмотрения дел о несостоятельности в Петровскую эпоху выстраивалась по большей части на основе созданных коммерц-коллегией при участии Сената прецедентов.

¹ См.: Шершеневич Г.Ф. «Курс торгового права. Т. IV: Торговый процесс. Конкурсный процесс». М.: Статут, 2005 г.

² См.: Указанный выше источник.

Увеличивающееся количество банкротств и разнообразие конкретных ситуаций создали условия для создания единого документа, который и был принят 15 декабря 1740 года как «Банкротский устав». Однако данный документ не получил правоприменительного авторитета и на практике игнорировался, что стимулировало разработку новых проектов банкротских уставов в 1753, 1763, 1768 годах. В течение этого времени для ведения дел о несостоятельности используется иностранное законодательство, обычаи делового оборота того времени или издаются отдельные указы Сената.

В связи с тем, что ни один из проектов нового устава за долгое время не получил силу закона, 13 августа 1784 года Сенатом был принят указ, предписывающий «всякие недоразумения в делах о несостоятельности решать по большинству голосов кредиторов, определяемому большей суммой требований», что, с одной стороны, упростило порядок банкротства, а с другой — привело к увеличению количества спорных практических вопросов³.

19 декабря 1800 года был принят «Устав о банкротах»⁴, фактически разделенный на две части: о купеческой несостоятельности и о вступлении дворян в обязательства, а также несостоятельности этих лиц (§ 98-109 Устава). Таким образом, впервые в российской практике законодатель ввел раздельное регулирование двух видов банкротства:

- связанное с ведением предпринимательской деятельности (исторически называемое «торговой несостоятельностью»);
- не связанное с ведением предпринимательской деятельности.

Банкротом по Уставу признавался тот, «кто не может сполна заплатить своих долгов» (Часть I, § 1 Устава). Для признания несостоятельным предусматривались следующие основания (Часть I, § 3, 4, 5, 6 Устава):

- собственное признание в суде или вне суда;

³ См.: Шершеневич Г.Ф. «Курс торгового права. Т. IV: Торговый процесс. Конкурсный процесс». М.: Статут, 2005 г.

⁴ См.: Указанный выше источник.

- уклонение должника от явки в суд по предъявленному к нему иску;
- фактическая неспособность исполнения решения суда о взыскании задолженности в месячный срок.

Примечательно, что в Уставе нашел однозначное закрепление принцип, что «банкрота не должно разуметь бесчестным человеком, ибо честность и бесчестие не в звании банкрота состоят, но единственно в поступках, которые привели человека в банкротство» (Часть I, § 129 Устава), что ознаменовало собой четкое обособление уголовного преследования от собственно гражданско-правовых мер взыскания долга. В положениях Устава законодатель предусматривает возможность реструктуризации задолженности, заключения внесудебного мирового соглашения с кредиторами, а также предоставления судом должнику срока для восстановления платежеспособности.

В зависимости от причин возникновения банкротства законодатель определяет разные меры воздействия:

- последствием «несчастной» несостоятельности, то есть произошедшей вследствие обстоятельств, не зависевших от воли должника, является то, что «все имевшиеся на нем по то время требования, какого бы звания ни были, уничтожаются так, что впредь по оным нигде как на нем, так и на жене, детях и наследниках его никакого взыскания не чинить»;
- «неосторожный» банкрот, ставший таковым по «небрежности», обязан полностью расплатиться со своими долгами;
- «злостный банкрот», ставший таковым «от своих пороков», обязан полностью расплатиться со своими долгами.

Об открытии несостоятельности производилась троекратная публикация в газетах, а также вывешивалось объявление на рынках, ярмарках и иных людных местах. Все обнаруженное имущество должника, за исключением вещей первой необходимости, включалось в конкурсную массу

и опечатывалось кредиторами, а сам он, в случае отсутствия удовлетворяющего кредиторов поручительства третьих лиц, арестовывался⁵.

Под контролем суда проверялась принадлежность должнику имущества, включенного в конкурсную массу, а также обоснованность заявленных кредиторами требований, после чего имущество должника распределялось в следующей очередности (Часть I, § 112 Устава):

- церковные долги;
- долги за службу и работу приказчикам и рабочим;
- остальные долги (пропорционально доле требований кредитора в общей сумме требований).

Развитие практики применения действовавшего Устава и обилие коллизионных норм привели к необходимости системной переработки законодательства о банкротстве и 23 июня 1832 года был принят «Устав о торговой несостоятельности».

Юридически этот документ заменил собой только первую часть Устава о банкротах 1800 года, то есть регулировал лишь несостоятельность купеческого и мещанского сословия. Дела о «неторговой» несостоятельности были де-юре переданы в ведение губернского правления, а де-факто постепенно выходили из практики⁶. В новом Уставе законодатель не только сохранил преемственность норм, но и постарался избежать каких-либо существенных изменений. В целом, процедура осталась неизменной, а существенному уточнению подверглись лишь процессуальные вопросы. Так, например, была уточнена сумма (1500 рублей), при невозможности выплатить которую, должник мог быть признан банкротом. Должник мог содержаться под стражей до двух лет, а после заключения могло последовать лишение права заниматься торговой деятельностью. Долги взыскивались в течение всей последующей жизни должника, а в случае злонамеренного

⁵ См.: Шершеневич Г.Ф. «Курс торгового права. Т. IV: Торговый процесс. Конкурсный процесс». М.: Статут, 2005 г.

⁶ См.: Указанный выше источник.

(умышленного) банкротства, кроме тюремного заключения и распродажи имущества в отношении должника возбуждалось уголовное дело.

Вид банкротства определялся собранием кредиторов. После объявления банкротства к должнику могла быть применена одна из двух процедур:

- административное управление (опекунское управление)(при возможности покрытия не менее 50 % суммы долга);
- конкурсное управление.

Решение о виде банкротства, принятое собранием кредиторов, утверждалось специальным решением биржи, на территории которой находился должник. Биржевой комитет избирал комиссию из шести человек, которые сами никогда не были банкротами, и председателя биржевого комитета. Комиссия принимала решение о назначении администрации, или конкурсного производства. Решение комиссии передавалось в коммерческий суд, а после того, как коммерческий суд выносил решение о несостоятельности, три раза публиковались объявления в центральных газетах на русском и немецком языках, что было направлено не только на извещение всех кредиторов, но и на сохранение конкурсной массы, так как в таких объявлениях сообщалось о запрещении любых действий с имуществом должника.

Расчеты с кредиторами проводились в четыре очереди:

- долги церкви, налоги, жалование работникам. Первая очередь удовлетворялась полностью. Приоритет отдавался церковным долгам;
- государственные долги, бесспорные частные долги;
- сомнительные долги, требующие судебного рассмотрения;
- долги, не предъявленные в положенный срок.

После введение в действие Устава началась естественная работа по совершенствованию его норм дополнительными актами. Устав о торговой несостоятельности в дальнейшем развитии законодательства подвергся

незначительным изменениям. 18 ноября 1836 года были введены правила об учреждении администрации по делам торговой несостоятельности. 29 июня 1839 года были установлены правила о наблюдении за делопроизводством в конкурсах и о перемещении конкурсов из внутренних городов Империи в столицы и портовые города. В 1846 году законодатель отказался от сословной концепции «торговой несостоятельности» и распространил действие Устава о торговой несостоятельности любых лиц, занимающихся предпринимательством⁷.

Со введением новых судебных учреждений в 1864 году⁸ появилась необходимость в согласовании правил о несостоятельности с новыми судебными уставами, вследствие чего 1 июля 1868 года были изданы были временные правила о порядке производства дел о несостоятельности как торговой, так и неторговой⁹.

Разнообразие норм, регулирующих процесс банкротства, усилилось с изданием 22 мая 1884 года правил «о порядке ликвидации дел частных и общественных установлений краткосрочного кредита».

Следует также отметить, что кроме общего законодательства, в России действовали также местные конкурсные законы. Так, в Великом княжестве Финляндском с 1868 года действовал самостоятельный конкурсный устав, основанный на прусском законе 1855 года, в Привислянских губерниях имело силу старое французское конкурсное право, содержащееся в торговом кодексе Царства Польского и т. д.¹⁰.

Таким образом, Устав о торговой несостоятельности 1832 года сохранял свое действие до изменения государственного строя вследствие социалистической революции 1917 года.

⁷ См.: Шершеневич Г.Ф. «Курс торгового права. Т. IV: Торговый процесс. Конкурсный процесс». М.: Статут, 2005 г.

⁸ См.: Указанный выше источник.

⁹ См.: Указанный выше источник.

¹⁰ См.: Указанный выше источник.

После отмены в России в 1917 году в результате социалистической революции частной собственности актуальность регламентации процедуры банкротства исчезла. Однако уже в период НЭПа законодатель возрождает институт. Так, судам, при рассмотрении дел о несостоятельности, приходилось использовать нормы из Устава 1832 года. Во избежание подобных недоразумений в ряд статей Гражданского кодекса 1922 года было введено понятие несостоятельности. При этом, как отмечают специалисты, отсутствовал механизм применения данных норм, из-за чего и позитивных сдвигов особо не наблюдалось.

Далее, свертывание НЭПа, реализация социалистических идей и начало в 1928 году массовой коллективизации привело к утрате указанными нормами практического значения. За время существования Советского Союза новых норм о банкротстве не принималось.

С начала 1990-х в Советском Союзе начинается переход к рыночной экономике, что создало все необходимые социально-экономические предпосылки для возобновления регулирования процедуры признания организаций банкротами. В условиях отсутствия какого бы то ни было регулирования банкротства 14 июня 1992 года Президентом принимается указ № 623 «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применения к ним специальных процедур», который должен был действовать до принятия закона о банкротстве, в самых общих чертах описывающего новые правила банкротства.

В связи с тем, что регулирование банкротства оказалось, очевидно, недостаточным, уже 19 ноября 1992 года принимается полноценный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий». Как видно из названия этого закона, сфера его применения ограничивалась только банкротством юридических лиц. Принятый закон имел 51 статью и описывал все процедуры в самых общих чертах, чего оказалось недостаточно для динамично изменяющейся экономики страны. Закон быстро перестал

соответствовать современным представлениям об имущественном обороте и требованиям, предъявляемым к его участникам.

Согласно указанному закону под несостоятельностью (банкротством) понималась «неспособность должника удовлетворить требования кредитора по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника» (статья 1 Закона), что в условиях повсеместных неплатежей не могло способствовать гармоничному развитию хозяйственной деятельности.

20 сентября 1993 года было создано Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) и финансовому оздоровлению при Госкомимуществе России, основными задачами которого стали разработка и осуществление комплекса мер, направленных на эффективную реализацию законодательства о несостоятельности, а также на предотвращение негативных последствий реальных банкротств предприятий и организаций.

Очевидная необходимость в новом законе привела к принятию 8 января 1998 года Федерального закона № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», который значительно отличался от действовавшего ранее. В основу закона была заложена идеология, основанная на отказе от принципа неоплатности долга при определении критерия банкротства в пользу принципа неплатежеспособности.

Дальнейшее развитие нормативного регулирования банкротства в России нашло отражение в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, действующем (наравне с иными законами и подзаконными актами) в настоящее время.

1.2 Понятие несостоятельности (банкротства)

Несостоятельность (банкротство) - это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей¹¹.

Следует обратить внимание на то, что несостоятельностью (банкротством) признаётся неспособность должника удовлетворить требования кредиторов, характер которых строго определён, а именно:

- по денежным обязательствам должника;
- по уплате должником обязательных платежей, а именно налогов, сборов и пошлин.

Неисполнение иных требований не является основанием для признания организации банкротом.

Под денежным требованием понимается обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по основанию, предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ). Например, по обязательству, возникшему из гражданско-правового договора. Кроме того, денежное обязательство может возникнуть вследствие причинения вреда, либо вследствие неосновательного обогащения.

Первым признаком денежного обязательства является наличие обязанности должника уплатить деньги, а не передать товары, выполнить работы или оказать услуги.

Второй признак денежного обязательства - это основание его возникновения, предусмотренное исключительно ГК РФ. Поэтому, если организация не выплачивает своим работникам заработную плату, не имея другой задолженности, она не может быть признана банкротом, поскольку обязательства организации по оплате труда не признаются денежными, в

¹¹ См.: в ред. Федерального закона от 28 апреля 2009 года № 127-ФЗ.

силу того, что предусмотрены не ГК, а Трудовым кодексом Российской Федерации (далее - ТК РФ).

Требования кредиторов по обязательствам, не являющимся денежными, могут быть предъявлены в суд, где рассматриваются в установленном процессуальным законодательством порядке. При этом для определения наличия признаков банкротства должника могут учитываться соответствующие суммы, взысканные судом вместо причитавшегося кредитору исполнения обязательства в натуре¹². Исходя из этого, лицу, желающему инициировать процесс банкротства в отношении организации, в первую очередь, необходимо в судебном порядке установить настоящее к ней требование, чем и преобразовать его в денежное.

Обязательные платежи - это платежи, предусмотренные законодательством о налогах и сборах. Поэтому неуплата налогов может стать основанием для банкротства и ликвидации.

Что касается соотношения терминов «несостоятельность» и «банкротство», то согласно действующему законодательству эти понятия равнозначны. Но в юридической науке превалирует мнение о необходимости возврата дореволюционной трактовки, согласно которой «несостоятельность» - это состояние недостаточности имущества должника для удовлетворения требований кредиторов, а банкротство - преступное деяние, совершаемое несостоятельным должником. Однако законодательными и судебными актами, представителями юридической и экономической науки термином «несостоятельность (банкротство)» в одних случаях обозначается неспособность должника удовлетворить определенные требования, а в других - процесс банкротства, то есть весь комплекс отношений, регулируемых законодательством о несостоятельности¹³.

¹² См.: Постановления Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2001 года № 29. П. 1.

¹³ См.: Ткачев В.Н. «Актуальные проблемы несостоятельности (банкротства) в современном российском праве». Диссертация кандидата юридических наук. М.: 1999 год. С. 139.

1.3 Субъекты института несостоятельности (банкротства)

Субъекты института несостоятельности (банкротства) - лица, права, обязанности и ответственность которых закреплены нормами о несостоятельности (банкротстве). Институт несостоятельности (банкротства) имеет самостоятельный, характерный только для него субъектный состав¹⁴. Как справедливо отмечает Телюкина М.В., круг субъектов конкурсного права шире, чем круг субъектов гражданского права, поскольку в конкурсных отношениях участвуют собрание кредиторов и комитет кредиторов, которые не обладают гражданской правосубъектностью, в силу того, что не являются ни юридическими лицами, ни представителями с точки зрения гражданского права.

Критерием объединения многочисленных субъектов института несостоятельности (банкротства) в группы является сходство целей и интересов членов группы в процессе установления несостоятельности (банкротства). Таким образом, можно выделить пять групп субъектов института несостоятельности (банкротства):

Группа должника:

- должник;
- руководитель должника – юридического лица;
- учредители (участники) должника;
- собственник имущества должника – унитарного предприятия;
- представитель учредителей (участников) либо собственник имущества.

Группа кредиторов:

- кредиторы, имеющие право участвовать в проведении процедур банкротства;
- кредиторы, имеющие право участвовать в проведении процедур банкротства исключительно через представителя;

¹⁴ См.: Телюкина М.В. «Собрание кредиторов несостоятельного должника как субъект конкурсного права». М.: Адвокат, 2003 год. С. 30.

- кредиторы, не имеющие права участвовать в проведении процедур банкротства (привилегированные кредиторы);
- собрание и комитет кредиторов, их представители;

Группа арбитражного управляющего:

- арбитражный управляющий;
- саморегулируемая организация арбитражных управляющих;
- реестродержатель;

Четвёртую и пятую группу участников института несостоятельности (банкротства) представляют соответственно арбитражный суд и органы государственной власти и местного самоуправления.

При банкротстве отдельных категорий должников участие могут принимать и иные субъекты. Например, Центральный Банк Российской Федерации, саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Должник - это гражданин или юридическое лицо, оказавшееся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев или в течение иного срока, установленного Законом о банкротстве¹⁵. С того момента, когда лицо начинает отвечать указанному определению, на него будут распространяться нормы законодательства о банкротстве.

Лицо может стать должником и до появления признаков несостоятельности, подав в арбитражный суд заявление о признании себя банкротом. В правовой литературе вводится понятие «конкурсоспособность», под которой понимается способность лица быть объявленным несостоятельным (банкротом)¹⁶. Содержание этого термина

¹⁵ Имеется в виду срок, являющийся признаком несостоятельности той категории лиц, к которой относится должник. Например, для кредитной организации этот срок составляет 14 дней.

¹⁶ См.: Белых В.С. «Правовые основы несостоятельности (банкротства)». М.: Норма, 2001 год. С. 51.

определяется также как «социально и экономически обеспеченные возможности лица нести возложенные на него имущественно-организационные ограничения, объем которых измеряется всей совокупностью мер воздействия, предусмотренных конкурсным правом»¹⁷.

Руководитель должника (директор, генеральный директор) нормами законодательства о банкротстве наделяется целым рядом прав и обязанностей (п. 1 ст. 9, п. 1 ст. 30, п. 3 ст. 72 Закона о банкротстве и др.). Предусмотрена также гражданско-правовая, административная и уголовная ответственность руководителя за нарушение указанных норм.

Учредители (участники, акционеры) должника практически отстранены законом от влияния на проведение процедур банкротства. Они вправе оказывать финансовую помощь должнику, исполнять его обязательства, но обязаны принимать своевременные меры по предупреждению банкротства организаций (п. 2 ст. 30 Закона о банкротстве). После возбуждения производства по делу о банкротстве они не вправе требовать от должника погашения задолженности перед ними по обязательствам, вытекающим из их участия.

Они могут заявить о своих правах только на то имущество банкрота, которое не было продано и от принятия которого отказались кредиторы.

Собственник имущества должника - унитарного предприятия (далее по тексту - собственник) согласно п. 2 ст. 48 ГК РФ относится к категории учредителя, но имеющего на имущество должника не обязательственное право, а право собственности. Поэтому его правовой статус в конкурсных отношениях во многом аналогичен правовому положению учредителей (участников) должника. Например, Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом осуществляет полномочия собственника имущества должника - федерального государственного унитарного

¹⁷ См.: Ияхаруков А.А. «Правовое регулирование конкурсного производства юридических лиц (вопросы теории и практики)». Диссертация кандидата юридических наук. И.: 2005 год. С. 107.

предприятия при проведении процедур банкротства, а город Москву как собственника имущества должников - государственных унитарных предприятий представляет Комитет города Москвы по делам о несостоятельности (банкротстве).

Представители учредителей (участников) должника, а также собственника имеют более широкие права в конкурсном процессе. Они вправе выступать по вопросам повестки собрания кредиторов, имеют правовой статус лица, участвующего в арбитражном процессе по делу о банкротстве, вправе подавать в арбитражный суд жалобы на действия арбитражного управляющего, решения собрания кредиторов или комитета кредиторов, предъявлять в арбитражный суд возражения относительно требований кредиторов (п. 1 ст. 12, ст. 35, п. 3 ст. 60, п. 2 ст. 72 Закона о банкротстве).

Полномочия представителя собственника имущества должника - федерального государственного унитарного предприятия возложены на Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

Кредитор – лицо, имеющее по отношению к должнику право требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору (ст. 2 Закона о банкротстве). Понятие кредитора в конкурсном праве является более широким по сравнению с гражданско-правовым, поскольку охватывает кредиторов и по гражданско-правовому договору, и по денежному обязательству, и работников должника, и государство в лице уполномоченных органов с требованиями об уплате обязательных платежей.

В юридической литературе встречаются различные мнения относительно критериев разделения кредиторов на виды, определяющие статус кредитора в деле о банкротстве¹⁸. В настоящей работе автор сгруппирует кредиторов по степени их влияния на выбор и проведение процедур банкротства, поскольку разделяет мнение о том, что такое деление является наиболее важным с теоретической и практической точек зрения¹⁹. Внутри каждой группы кредиторы подразделяются на виды в зависимости от характера обязательства, связывающего должника и его кредиторов, а также от момента наступления срока исполнения обязательства. Права и обязанности кредиторов различных видов имеют существенные отличия.

Первая группа кредиторов - это кредиторы, имеющие право участвовать в проведении процедур банкротства. Только эта группа имеет возможность оказывать влияние на развитие конкурсного процесса. Место в системе конкурсных отношений этой группы кредиторов ёмко определяет формула «максимум прав при малых шансах на удовлетворение требований». Она включает в себя два вида кредиторов: конкурсных кредиторов и уполномоченные органы:

- конкурсные кредиторы - кредиторы по денежному обязательству, перед которыми должник несет обязанность уплатить денежную сумму по основанию, предусмотренному ГК РФ. Исключение: не относятся к такому виду кредиторов уполномоченные органы, граждане, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, либо имеет обязательства по выплате вознаграждения авторам результатов творческой деятельности, а также

¹⁸ Например, председатель судебного состава Арбитражного суда Орловской области В.А. Химичев к числу основных критериев, позволяющих классифицировать кредиторов, относит «характер обязательства, связывающего должника и кредитора, время возникновения этого обязательства, обеспеченность и социальную значимость защищаемого интереса». См.: Химичев В.А. «Перспективные направления совершенствования правового регулирования в сфере несостоятельности (банкротства)». Вестник ВАС РФ № 6, 2005 год. С. 30-32.

¹⁹ См.: Химичев В.А. «Защита прав кредиторов при банкротстве». М.: Волтерс Клувер, 2005 год. С. 29.

учредители (участники) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия. Разновидностью конкурсных кредиторов являются кредиторы, требования которых обеспечены залогом имущества должника («залоговые кредиторы»);

- уполномоченные органы - федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования РФ по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять требования соответственно субъектов РФ и муниципальных образований по денежным обязательствам. Федеральным уполномоченным органом является Федеральная налоговая служба, которая осуществляет свои полномочия как непосредственно, так и через территориальные налоговые органы. ФНС России и её территориальные органы в установленной сфере деятельности являются правопреемниками ФСФО России по всем правоотношениям, связанным с представлением интересов РФ в процедурах банкротства. Уполномоченным органом г. Москвы является Комитет г. Москвы по делам о несостоятельности (банкротстве).

Рассмотрим основы правового положения кредиторов этой группы. Конкурсный кредитор вправе обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, участвовать в собраниях кредиторов с правом голоса, является лицом, участвующим в деле. Залоговые кредиторы наделены дополнительными правами в процедурах банкротства и гарантиями удовлетворения требований. Например, в ходе процедур банкротства должник вправе распоряжаться имуществом, являющимся предметом залога, только с согласия кредитора, требования которого обеспечены залогом такого имущества. Обеспеченные залогом требования кредитора погашаются за счет стоимости проданного имущества преимущественно перед иными

кредиторами, за некоторыми исключениями. Мнение залоговых кредиторов о проведении отдельных мероприятий может являться своеобразным «вето». Правовой статус уполномоченных органов идентичен правовому статусу конкурсных кредиторов. Однако полномочия уполномоченных органов субъектов РФ и муниципальных образований ограничены по сравнению с полномочиями федеральных уполномоченных органов, поскольку из ведения региональных и местных органов исключены требования об уплате обязательных платежей.

Вторая группа кредиторов - кредиторы, имеющие право участвовать в проведении процедур банкротства исключительно через представителя. Эти лица не вправе лично участвовать в конкурсном процессе, требовать признания должника банкротом, участвовать в собраниях кредиторов, обжаловать судебные акты, выносимые при рассмотрении дела, обжаловать действия арбитражного управляющего и т.д. Отдельные из указанных правомочий предоставлены представителю таких кредиторов. Не менее важно, что задолженность перед такими кредиторами (по данным основаниям) не учитывается при установлении признаков несостоятельности должника (п. 2 ст. 4 Закона о банкротстве).

К этой группе кредиторов относятся учредители (участники) должника, а также работники должника, в т.ч. бывшие, и иные лица, имеющие по отношению к должнику требования по выплате выходных пособий и оплате труда. Работники должника имеют некоторые преимущества перед конкурсными кредиторами, поэтому считаются привилегированными кредиторами. В частности, их требования включаются в реестр требований кредиторов по представлению арбитражного управляющего, поэтому работнику не нужно обращаться в арбитражный суд в установленные сроки с соответствующим заявлением. Расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, производятся во вторую очередь (п. 4 ст. 134 Закона о банкротстве). Задолженность по заработной плате, возникшая после

принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, удовлетворяется вне очереди.

Представитель работников наделен правами, аналогичными правам представителя учредителей (участников) должника, за исключением предъявления возражений по требованиям кредиторов и обладания правами лиц, участвующих в деле.

Третья группа кредиторов - это кредиторы, не имеющие права участвовать в проведении процедур банкротства. Закон о банкротстве лишает данную группу кредиторов права влияния на развитие конкурсного процесса, но взамен предоставляет право на приоритетное удовлетворение требований. Поэтому эту группу кредиторов именуют «привилегированные кредиторы». Они не вправе обращаться в суд с заявлением о признании должника банкротом, не участвуют в собраниях кредиторов, не являются лицами, участвующими в деле. Задолженность перед такими кредиторами (по данному основанию) не учитывается при установлении признаков несостоятельности должника. К этой группе относятся кредиторы первой и второй очереди, кредиторы по не денежным и текущим обязательствам:

- граждане, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, не уведомляются о начале конкурсного процесса до признания должника банкротом. К преимуществам такого вида кредиторов относится то, что в отличие от конкурсных кредиторов, введение процедуры банкротства не лишает таких граждан права на немедленное исполнение исполнительных документов. Кроме того, выплаты по указанным требованиям производятся в первую очередь;
- расчёты по требованиям граждан, перед которыми должник имеет обязательства по выплате вознаграждения, авторам результатов творческой деятельности производятся во вторую очередь. В остальном правовой статус таких кредиторов аналогичен положению

граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;

- работники должника и иные лица, имеющие по отношению к должнику требования по выплате выходных пособий и оплате труда;
- кредиторы по обязательствам, не являющимся денежными. Требования таких кредиторов могут быть предъявлены в суд и рассматриваются судом, арбитражным судом в порядке, установленном процессуальным законодательством, но не в рамках дела о банкротстве. Указанные кредиторы смогут участвовать в конкурсном процессе, только выразив своё требование в денежной форме. Тогда суммы, взысканные судом вместо исполнения обязательства в натуре, учитываются для определения наличия признаков банкротства. Такие требования кредиторов подлежат включению в реестр требований кредиторов в качестве требований конкурсных кредиторов;
- кредиторы по текущим обязательствам (платежам), которые включают две подгруппы: кредиторы по денежным обязательствам и обязательным платежам, которые возникли после принятия заявления о признании должника банкротом и кредиторы по денежным обязательствам и обязательным платежам, которые возникли до принятия заявления о признании должника банкротом, но срок исполнения которых наступил после введения соответствующей процедуры банкротства. Такие требования признаются текущими лишь в рамках той процедуры, в которой наступает срок их исполнения.

Преимуществом правового статуса такого вида кредиторов является то, что их требования удовлетворяются вне конкурса (вне очереди), по мере наступления срока их исполнения. Цель предоставления льгот таким кредиторам - поощрение участников гражданского оборота к вступлению в трудовые, гражданские и иные правоотношения с лицом, находящимся в процессе банкротства.

Собрание кредиторов - объединение (представительный орган) кредиторов. К компетенции собрания кредиторов отнесено решение важнейших вопросов: определение направления дальнейшего развития процесса банкротства, судьбы должника и имущественных прав кредиторов, порядка проведения восстановительных процедур, а также контроль деятельности должника, его органов управления, арбитражных управляющих (п. 1 ст. 74, п. 3 ст. 82, п. 1 ст. 98, п. 1 ст. 101, п. 1 ст. 139 Закона о банкротстве)

Правовая природа собрания кредиторов не имеет чёткого законодательного определения и неоднозначно оценивается в науке. Собрание не является ни органом, ни представителем должника с позиций гражданского права. Решение собрания кредиторов создаёт, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности, выражает волю, и интересы той части кредиторов, кому Закон о банкротстве предоставляет право участия в таком собрании с правом голоса (п. 1, 3 ст. 12 Закона о банкротстве). Цели созыва собрания: установление позиции кредиторов по вопросам, определенным законом или отдельными субъектами конкурсных правоотношений.

Лица, имеющие право требовать созыва собрания кредиторов:

- конкурсные кредиторы и (или) уполномоченные органы, права требования которых составляют не менее чем 10% общей суммы требований, включенных в реестр требований кредиторов;
- 1/3 от общего количества конкурсных кредиторов и уполномоченных органов;
- комитет кредиторов, если он сформирован;
- арбитражный управляющий, который вправе не требовать созыва, а созывать указанное собрание.

Участники собрания кредиторов подразделяются на две группы в зависимости от предоставления участнику права голоса на собрании:

- участники с правом голоса: конкурсные кредиторы, уполномоченные органы. В собрании могут принимать участие только те из кредиторов, чьи требования включены в реестр требований кредиторов. Число голосов, предоставляемых участнику собрания, пропорционально размеру его требований, поэтому влияние на принятие решений собранием кредиторов оказывают крупные кредиторы. В сумму требований не включаются имущественные или финансовые санкции и убытки (неустойки, штрафы);
- участники без права голоса: представители работников, учредителей (участников), собственника имущества должника - унитарного предприятия, руководитель должника.

Исключительная компетенция собрания кредиторов:

- выбор следующей процедуры банкротства и обращение в арбитражный суд с ходатайством о введении такой процедуры, в т.ч. о признании должника банкротом;
- утверждение и изменение плана и сроков проведения восстановительных процедур (финансового оздоровления или внешнего управления);
- утверждение требований к арбитражному управляющему, в т.ч. выбор саморегулируемой организации арбитражных управляющих, которая представит в суд кандидатуры управляющих;
- выбор реестродержателя;
- образование, определение состава и компетенции комитета кредиторов.

Комитет кредиторов - объединение (орган) конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, представляющий их законные интересы и позволяющий более оперативно и экономично решать вопросы, возникающие в ходе банкротства, в т.ч. контролировать действия руководителя должника и арбитражного управляющего, реализовать полномочия, предоставленные собранием кредиторов. Образование комитета

обязательно, только если количество конкурсных кредиторов и уполномоченных органов более 50. Каждый член комитета обладает одним голосом независимо от суммы его требований.

Представитель собрания кредиторов - это лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов (ст. 2 Закона о банкротстве). Полномочия этого субъекта конкурсного права перечислены в ст. 35, п. 4 ст. 145, п. 2 ст. 155 Закона о банкротстве.

Представитель комитета кредиторов - лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредиторов (ст. 2 Закона о банкротстве). Он имеет статус лица, участвующего в арбитражном процессе по делу о банкротстве (ст. 35 Закона о банкротстве), вправе участвовать в арбитражном процессе, если в нем не участвует представитель собрания кредиторов.

Арбитражный управляющий - лицо, утверждаемое арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных полномочий, установленных Законом о банкротстве (ст. 2 Закона о банкротстве). Арбитражный управляющий является центральной фигурой конкурсного процесса и по характеру своей деятельности осуществляет преимущественно публичные функции. От его профессиональных и личных качеств во многом зависит результат проведения процедур банкротства, а значит - возможность продолжения функционирования должника и имущественное положение кредиторов. В силу п. 2 ст. 132 ГК, п. 6 ст. 24 Закона о банкротстве, арбитражный управляющий не является представителем, поскольку действует от собственного имени в интересах кредиторов, должника и общества.

В судебной практике гражданин П. был утвержден арбитражным управляющим по 8 делам о банкротстве одновременно. После чего он просил суд освободить его от исполнения своих обязанностей по одному из дел

ввиду большой загруженности. Суд счел, что действия П. по выдвижению своей кандидатуры на назначение арбитражным управляющим в рамках других дел с целью освобождения от исполнения обязанностей арбитражного управляющего в рамках данного дела не являются добросовестными и не направлены на защиту интересов кредиторов должника²⁰.

Виды арбитражных управляющих (в зависимости от проводимой ими процедуры банкротства):

- временный управляющий (процедура наблюдения);
- административный управляющий (финансовое оздоровление);
- внешний управляющий (внешнее управление);
- конкурсный управляющий (конкурсное производство).

Права арбитражного управляющего:

- созывать собрание и комитет кредиторов;
- обращаться в арбитражный суд с заявлениями и ходатайствами;
- получать вознаграждение. Размер вознаграждения определяется лицом, подавшим заявление о банкротстве, а с момента созыва первого собрания кредиторов определяется собранием кредиторов и утверждается арбитражным судом²¹;
- привлекать иных лиц для обеспечения осуществления своих полномочий (юрисконсульта, бухгалтера и т.п.) с оплатой их деятельности за счет средств должника и др.

Обязанности арбитражного управляющего: принимать меры по защите имущества должника, вести реестр требований кредиторов, возмещать причиненные убытки, выявлять признаки преднамеренного банкротства и др.

²⁰ Постановление Десятого арбитражного апелляционного суда от 10.09.07, 17.09.07 по делу № А41-К2-1473/99.

²¹ На практике размер вознаграждения устанавливается пропорционально стоимости возвращенного имущества должника (взысканной дебиторской задолженности, сумм по сделкам должника, признанным судом недействительным и найденного имущества). Материальное поощрение оказывается необходимым условием активной деятельности управляющего.

Права и обязанности отдельных видов арбитражных управляющих зависят от процедуры банкротства, для проведения которой они утверждены.

Отстранение управляющего от исполнения своих обязанностей производится арбитражным судом по требованию лиц, участвующих в деле о банкротстве в случае ненадлежащего исполнения им своих обязанностей, а также правил профессиональной деятельности арбитражного управляющего, установленных Правительством РФ.

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих (далее – СРО АУ) - некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами РФ, включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. СРО АУ должна включать не менее 100 членов, соответствующих требованиям, предъявляемым к арбитражным управляющим (гражданам).

Целями деятельности СРО АУ являются регулирование и обеспечение деятельности своих членов, а также возмещение убытков, причиненных их действиями. Арбитражный управляющий нередко оперирует многомиллионными активами организаций, поэтому его личного имущества для возмещения причиненного вреда может оказаться недостаточно. Дополнительным источником возмещения такого вреда является компенсационный фонд, который формируется в каждой СРО АУ за счет взносов её членов (взнос составляет не менее 50 000 руб.). Таким образом, каждый член СРО АУ заинтересован в исключении из своих рядов непрофессиональных и нечестных лиц. На средства указанного фонда может быть обращено взыскание только по обязательствам арбитражных управляющих.

СРО АУ обладают двойственной правовой природой: с одной стороны, это некоммерческие организации, с другой стороны, они приобретают особый публично-правовой статус. Государство переложило на эти организации часть своих, публично-правовых функций: контролирование профессиональной деятельности своих членов в части соблюдения

требований Закона о банкротстве, обеспечение общего для арбитражных управляющих интереса - защиты репутационных прав и др.

СРО АУ вправе: подавать иски о защите прав и законных интересов лиц, участвующих в деле о банкротстве, применять в отношении своих членов меры дисциплинарной ответственности, в т.ч. исключение из членов СРО АУ, что повлечет для управляющего и отстранение от участия в деле о банкротстве, заявлять в арбитражный суд ходатайства об отстранении от участия в деле о банкротстве своих членов, а также осуществлять иные действия (ст. 22 Закона о банкротстве).

СРО АУ обязана: устанавливать правила профессиональной деятельности арбитражного управляющего, контролировать профессиональную деятельность своих членов, осуществлять сбор информации о деятельности своих членов.

В случае нарушения такой организацией требований закона, СРО АУ исключается арбитражным судом из единого государственного реестра.

Реестродержатель - следующий субъект конкурсного права. Это профессиональный участник рынка ценных бумаг, которого собрание кредиторов или временный управляющий (до проведения первого собрания) вправе избрать для ведения реестра требований кредиторов. Реестродержатель берет на себя часть обязанностей арбитражного управляющего, а оплата услуг реестродержателя осуществляется за счет средств должника.

Реестр требований кредиторов (далее - реестр) представляет собой единую систему записей о кредиторах, о размере и очередности удовлетворения каждого из их требований к должнику, о внесении требований кредиторов в реестр, их погашении и исключении из реестра.

Реестр ведется арбитражным управляющим или реестродержателем. Требования кредиторов включаются в реестр и исключаются из него только на основании вступивших в силу судебных актов, устанавливающих их состав и размер, принятых арбитражным судом, рассматривающим дело о

банкротстве (п. 3 ст. 43, ст. 71, п. 5 ст. 81, ст. 100, п. 1 ст. 142 Закона о банкротстве). Например, к таким актам относится определение арбитражного суда о включении требований кредиторов в реестр. Следует обратить внимание, что решения иного суда, рассматривавшего требования конкурсного кредитора к должнику, не являются основанием для включения требования в реестр. При наличии решения суда, подтверждающего состав и размер требований кредитора, их включение в реестр осуществляется на основании определения арбитражного суда, который в этом случае не рассматривает вопрос о составе и размере требований, а определяет возможность их предъявления в процессе несостоятельности и очередность. Если дело о банкротстве уже возбуждено, кредиторы вправе предъявить требования и не подтвержденные решениями судов. В этом случае, арбитражный суд рассматривающий дело о банкротстве, устанавливает их состав, размер и очередность.

Гражданин Анин обратился в межмуниципальный районный суд г. Москвы с исковым заявлением о взыскании суммы основного долга и убытков с ЗАО «Б», не исполнившего в срок денежное обязательство. Суд иск удовлетворил. В ходе исполнения решения суда выяснилось, что в отношении ЗАО «Б» введена процедура банкротства. В данном случае решения районного суда будет недостаточно для включения требования Анина в реестр требований кредиторов ЗАО «Б». Анину необходимо направить свое требование с приложением копии решения суда арбитражному управляющему и в Арбитражный суд г. Москвы, рассматривающий дело о банкротстве ЗАО «Б», а в процедуре наблюдения также и должнику. И только на основании определения Арбитражного суда г. Москвы о включении требования Анина в реестр требований кредиторов, арбитражный управляющий включит его в реестр.

Исключением из этого правила является включение в реестр требований о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, которые включаются в реестр требований

кредиторов арбитражным управляющим или реестродержателем по представлению арбитражного управляющего (п. 6 ст. 16 Закона о банкротстве). Но исключаются указанные требования из реестра только на основании вступивших в силу судебных актов.

Арбитражный суд выделен в особую группу субъектов конкурсного права, поскольку призван занимать нейтральную позицию, оценивая на предмет соответствия законодательству действия всех иных участников конкурсного процесса. Особенностью правового положения арбитражного суда в деле о банкротстве является выполнение им не только полномочий по организации судебного процесса, как это имеет место в делах искового производства, но и осуществление не свойственных ему функций по проведению процедур банкротства, осуществлению общего руководства конкурсным процессом. «Практически все действия, совершаемые участниками процесса, подконтрольны рассматривающему дело арбитражному суду, а некоторые из действий приобретают юридическую силу только после соответствующего «одобрения» суда (например, утверждение мирового соглашения, утверждение арбитражного управляющего и т.д.)»²².

Нормами конкурсного права в компетенцию арбитражного суда включены:

- рассмотрение дел о банкротстве;
- вынесение определения о введении процедуры банкротства;
- принятие решения о признании лица банкротом и об открытии конкурсного производства либо решения об отказе в признании банкротом;
- вынесение определения о прекращении производства по делу о банкротстве;

²² См. Указ Президента РФ от 13 октября 2004 № 1315.

- вынесение определения об утверждении мирового соглашения должника и кредиторов;
- отстранение руководителя должника от должности;
- получение сведений о проведении процедур банкротства, отчётов арбитражных управляющих;
- осуществление иных, предусмотренных законодательством полномочий.

Правительство РФ нормами конкурсного права наделено правотворческой функцией. Оно утверждает правила профессиональной деятельности арбитражного управляющего и деятельности саморегулируемой организации, имеет иные полномочия (п. 1 ст. 11, п. 1, 3 ст. 135, ч.1 ст. 191, ст. 193 и др. Закона о банкротстве).

Регулирующий орган - федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль за деятельностью СРО АУ. В настоящее время им является Федеральная регистрационная служба (Росрегистрация), которая ведет единый государственный реестр СРО АУ и реестр арбитражных управляющих, проводит проверки деятельности СРО АУ, обращается в арбитражный суд с заявлениями об исключении СРО АУ из единого государственного реестра СРО АУ, а также о дисквалификации арбитражного управляющего, участвует в организации подготовки арбитражных управляющих, осуществляет иные функции.

Полномочия главного управления (управления) Федеральной регистрационной службы по субъекту (субъектам) РФ регламентируются приказом Минюста России от 3 декабря 2004 года № 183.

Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом осуществляет полномочия государственного финансового контрольного органа в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве), а также полномочия собственника

имущества должника - федерального государственного унитарного предприятия при проведении процедур банкротства.

Органы исполнительной власти и организации, наделенные в соответствии с законодательством РФ правом взыскания задолженности по обязательным платежам (например, таможенные органы) вправе участвовать в судебных заседаниях по рассмотрению обоснованности требований по этим платежам.

Федеральный орган исполнительной власти в области обеспечения безопасности и его территориальные органы предоставляют в арбитражные суды информацию об организациях, имеющих лицензии на проведение работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, о форме допуска к государственной тайне руководителя должника или об отсутствии такового (п. 7 ст. 29, п. 1 ст. 45 Закона о банкротстве).

Правовое положение органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления как субъектов конкурсного права регулируется законодательством о банкротстве. Кроме того, согласно п. 6 ст. 29 Закона о банкротстве, их компетенция определяется законами и иными нормативными правовыми актами субъектов РФ и правовыми актами органов местного самоуправления, принятыми в пределах их компетенции. Так, при отказе кредиторов от принятия имущества для погашения своих требований, которое предлагалось к продаже, но не было продано в ходе конкурсного производства, и при отсутствии заявлений собственника имущества должника - унитарного предприятия, учредителей (участников) должника о правах на указанное имущество конкурсный управляющий уведомляет об указанном имуществе органы местного самоуправления по месту нахождения имущества должника. Не позднее чем через 30 дней, с даты получения соответствующего уведомления, органы местного самоуправления принимают указанное имущество на баланс и несут все расходы на его содержание (п. 1, 2 ст. 143 Закона о банкротстве).

1.4 Юридическая ответственность за нарушение норм о несостоятельности (банкротстве)

Юридическая ответственность за нарушение норм о несостоятельности (банкротстве) - это одна из форм государственно-принудительного воздействия на недобросовестных субъектов процедуры установления несостоятельности (банкротства), состоящая в применении к таковым предусмотренных законом санкций.

Ответственность за нарушение норм о несостоятельности (банкротстве) не является самостоятельным видом юридической ответственности, а объединяет уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность лиц, допустивших нарушение норм о несостоятельности (банкротстве). При этом характер таковой обладает признаками ответственности соответствующего вида.

Основания, условия и виды ответственности при банкротстве предусмотрены как нормами Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», так и иными законодательными актами: ГК и Уголовным кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ), Кодексом об административных правонарушениях (далее - КоАП).

Меры ответственности за нарушение норм конкурсного права - это предусмотренные законом санкции как имущественного, так и личного характера. Имущественные санкции могут быть как компенсационными, то есть взыскиваемыми в пользу кредиторов и иных потерпевших лиц, так и конфискационными, взыскиваемыми в доход государства. Компенсационные меры предусмотрены законодательством о банкротстве и ГК РФ, а конфискационные – КоАП и УК РФ. Кроме того, взыскание всего полученного по сделке в доход государства может быть осуществлено в случае заключения должником, арбитражным управляющим или иным лицом сделки, предусмотренной ст. 169 ГК РФ. Лишения личного характера наступают в случае совершения уголовного преступления, а также административного правонарушения.

Порядок применения мер ответственности за нарушение предписаний конкурсного права носит судебный порядок.

Объектом уголовно-наказуемых деяний при банкротстве являются общественные отношения в области экономической деятельности.

Субъектами преступлений являются руководитель, учредитель (участник) должника, должник - индивидуальный предприниматель, кредитор, иные лица.

Основная цель совершения преступлений должником заключается в уклонении от выполнения своих обязательств и использовании института банкротства с целью неправомерного обогащения.

Мерами ответственности за такие деяния являются штраф, ограничение свободы, арест, обязательные работы, исправительные работы и лишение свободы.

Ст. 195 УК РФ предусматривает ответственность за неправомерные действия при банкротстве. Ч. 1 и 2 ст. 195 УК РФ содержат различные составы преступлений.

Объективная сторона преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 195 УК РФ - это сокрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях, передача имущества во владение иным лицам, отчуждение или уничтожение имущества, а равно сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учётных документов, отражающих экономическую деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя, если эти действия совершены при наличии признаков банкротства и причинили крупный ущерб.

Субъективная сторона предполагает наличие прямого или косвенного умысла.

Объективная сторона преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 195 УК РФ - это неправомерное удовлетворение имущественных требований

отдельных кредиторов за счет имущества должника - юридического лица руководителем юридического лица или его учредителем (участником) либо индивидуальным предпринимателем заведомо в ущерб другим кредиторам, если это действие совершено при наличии признаков банкротства и причинило крупный ущерб²³.

Субъективная сторона - умысел «при осознании виновным всех обстоятельств объективной стороны состава преступления»²⁴.

Ст. 196 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за преднамеренное банкротство.

Объективная сторона - это совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо индивидуальным предпринимателем действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб.

Субъективная сторона - прямой умысел.

Преднамеренный вывод ценных активов в преддверии банкротства остается весьма распространенным явлением. Например, организация «А», используя шантаж, угрозы и подкуп, вынуждали руководителей юридических лиц выдавать кредиты определенным (заведомо неплатежеспособным) заемщикам, выпускать заведомо неликвидную продукцию, брать огромные кредиты. В результате организация доводилась до несостоятельности, после чего ее акции скупались по ликвидационной стоимости либо самой организацией «А» либо связанными с ней лицами. После этого следовало переизбрание совета директоров, увольнение

²³ Согласно примечанию к ст. 169 УК РФ, крупным ущербом признаются ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей 250 тысяч рублей.

²⁴ См.: Комментарии к УК РФ под редакцией В.М. Лебедева. Издание третье. М.: Юрайт, 2004 год. С. 178.

сотрудников, распропадавались имущества, возвращение взятых ранее кредитов и поступала задолженность от прежних «безнадежных» заемщиков (поскольку кредиторы и заемщики тоже находились в сфере влияния организации «А»). В итоге в собственности организации «А» оказывался огромный участок земли в черте г. Москвы.

По заявлению старшего следователя по особо важным делам Главного следственного управления при ГУВД г. Москвы П. Жестерова, «в невозвращенных кредитах /Мосбизнесбанка/ чаще всего имелись признаки заведомой невозвратности (таких кредитов оказалось почти три сотни). ... У Мосбизнесбанка был взят заведомо невозвратный кредит на 22,7 миллиона долларов США»²⁵.

Ст. 197 УК РФ предусматривает ответственность за фиктивное банкротство.

Объективная сторона этого состава преступления - заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности, если это деяние причинило крупный ущерб. Целью такого деяния может стать приостановление исполнения исполнительных документов по имущественным взысканиям. Если арбитражный суд установит фиктивность банкротства, то выносит решение об отказе в признании должника банкротом (п. 1 ст. 52 Закона о банкротстве), что является основанием для возбуждения уголовного дела по признакам ст. 197 УК РФ. Следует учитывать обосновываемое в научной литературе мнение о том, что «привлечение к уголовной ответственности за фиктивное банкротство невозможно, поскольку законодательство о несостоятельности (банкротстве) исключило из сферы правового регулирования внесудебное объявление должником о

²⁵ См. Интервью Жестерова П. «Образованные мошенники». «Российская газета» от 22 января 2004 года.

своем банкротстве», а «факт обращения в суд с заявлением не является преступлением»²⁶.

Объективные стороны административных правонарушений «фиктивное банкротство» (ч. 1 ст. 14.12 КоАП), «преднамеренное банкротство» (ч. 2 ст. 14.12 КоАП), аналогичны формулировкам объективной стороны составов преступлений, предусмотренных ст. 196-197 УК РФ, но не содержат указания на последствия, причинение крупного ущерба, поэтому виновное лицо будет привлечено к административной ответственности независимо от того, причинило ли его деяние ущерб или нет. Кроме того, согласно ст. 14.12 КоАП, деяние будет признано административным правонарушением, если не содержит уголовно-наказуемых деяний.

Субъективная сторона правонарушений - только умысел.

Субъектом административной ответственности могут быть не только физические, но и юридические лица (п. 2 ст. 2.1 КоАП). Причем назначение административного наказания юридическому лицу не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к административной или уголовной ответственности физического лица не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение юридическое лицо. Эти положения расширяют круг субъектов административной ответственности за нарушение норм о несостоятельности (банкротстве) по сравнению с субъектами уголовной ответственности. Санкциями являются штраф, а в некоторых случаях дисквалификация.

Объективная сторона правонарушения «неправомерные действия при банкротстве» (ст. 14.13 КоАП), помимо деяний, предусмотренных ст. 195 УК РФ включает также:

- принятие удовлетворения имущественных требований за счет имущества должника - юридического лица либо индивидуального

²⁶ См.: Беркович Н. «Фиктивная ответственность за фиктивное банкротство». Л.: Законность, 2006 год. С. 21.

предпринимателя кредиторами, знающими об отданном им предпочтении в ущерб другим кредиторам, если эти действия совершены при наличии признаков банкротства и не содержат уголовно наказуемых деяний (ч. 2 ст. 14.13 КоАП);

- неисполнение арбитражным управляющим или руководителем временной администрации кредитной организации обязанностей, установленных законодательством о несостоятельности (банкротстве), если такое действие (бездействие) не содержит уголовно наказуемого деяния (ч. 3 ст. 14.13 КоАП);
- неисполнение руководителем юридического лица или индивидуальным предпринимателем обязанности по подаче заявления о признании соответственно юридического лица или индивидуального предпринимателя банкротом в арбитражный суд в случаях, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве)(ч. 5 ст. 14.13 КоАП).

Ответственность по ст. 14.13 КоАП наступает независимо от наличия ущерба, причиненного правонарушителем, если его действия (бездействие) не содержат уголовно-наказуемых деяний.

Отдельные субъекты конкурсного права могут быть привлечены к административной ответственности также по следующим основаниям:

- ненадлежащее управление юридическим лицом (ст. 14.21 КоАП);
- совершение сделок и иных действий, выходящих за пределы установленных полномочий (ст. 14.22 КоАП);
- неповиновение законному распоряжению или требованию должностного лица органа, осуществляющего государственный надзор (контроль)(ст. 19.4 КоАП);
- непредставление сведений (информации)(ст. 19.7 КоАП).

Законодательство о банкротстве предусматривает два вида гражданско-правовой ответственности за нарушение норм о несостоятельности

(банкротстве): субсидиарную ответственность по обязательствам должника и ответственность в форме возмещения убытков. Субсидиарная ответственность по обязательствам должника предусмотрена в случае совершения указанных ниже деяний.

Неподача заявления должника в арбитражный суд о признании его банкротом в течение месяца с даты возникновения одного из перечисленных ниже обстоятельств (п. 2 ст. 10 Закона о банкротстве):

- удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств, обязанностей по уплате обязательных платежей и (или) иных платежей в полном объеме перед другими кредиторами;
- органом должника, уполномоченным в соответствии с учредительными документами должника на принятие решения о ликвидации должника (либо органом, уполномоченным собственником имущества должника - унитарного предприятия), принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;
- обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность должника.

Субъект ответственности - руководитель должника или должник - индивидуальный предприниматель.

Неподача в арбитражный суд заявления должника о признании банкротом должника - юридического лица, в отношении которого принято решение о ликвидации, при обнаружении того, что стоимость его имущества недостаточна для удовлетворения требований кредиторов (п. 2 ст. 226 Закона о банкротстве).

Лица, на которых может быть возложена ответственность, это - руководитель, учредители (участники) должника, собственник имущества должника - унитарного предприятия, председатель ликвидационной комиссии (ликвидатор).

Доведение должника до банкротства. Руководитель, учредители (участники), собственник имущества должника - унитарного предприятия и иные лица, которые имеют право давать обязательные для должника указания или имеют возможность иным образом определять его действия, в случае банкротства должника по их вине, могут быть привлечены к субсидиарной ответственности по обязательствам должника в случае недостаточности имущества должника (п. 4. ст. 10 Закона о банкротстве).

Незаконное получение имущества должника. Кредиторы, требования которых не были удовлетворены в полном объеме в ходе конкурсного производства, имеют право требовать обращения взыскания на имущество должника, незаконно полученное третьими лицами, в размере требований, оставшихся непогашенными в деле о банкротстве.

Ответственность в форме возмещения убытков. Возмещению подлежат убытки:

- причиненные в результате нарушения положений Закона о банкротстве. Субъекты ответственности - руководитель, учредитель (участник, собственник, члены органов управления должника, члены ликвидационной комиссии (ликвидатор), гражданин – должник;
- причиненные возбуждением дела о банкротстве или необоснованным признанием требований кредиторов. Субъект ответственности - должник.

Единственным субъектом дисциплинарной ответственности за нарушение норм конкурсного права, является арбитражный управляющий. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих вправе применить в отношении своих членов меры дисциплинарной ответственности, предусмотренных учредительными и иными документами, в их числе исключение из членов саморегулируемой организации. Основания - неисполнение или ненадлежащее исполнение арбитражным управляющим правил профессиональной деятельности, утвержденных саморегулируемой организацией, членом которой он является.

ГЛАВА 2. ДОСУДЕБНЫЙ ЭТАП НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

2.1 Досудебные мероприятия по предотвращению несостоятельности (банкротства)

Досудебный этап банкротства - это часть процесса банкротства должника, имеющая целью предупреждение его несостоятельности, продолжающаяся с момента возникновения оснований для предупреждения несостоятельности до отпадения таких оснований либо до возбуждения производства по делу о банкротстве арбитражным судом. Первоочередной задачей рассматриваемого этапа является изыскание средств для исполнения тех обязательств и обязанностей должника, срок исполнения которых наступил, а также повышение рентабельности и конкурентоспособности должника.

Начало досудебного этапа банкротства связано с возникновением оснований для обязательного осуществления мер по предупреждению несостоятельности юридического лица. У должника (его органов управления) обязанность по самостоятельному проведению таких мер возникает только с момента возникновения признаков несостоятельности (по общему правилу - при наличии 3-месячной задолженности по денежному обязательству или по уплате налоговых платежей). Однако в случае подачи должником в арбитражный суд заявления о признании его банкротом, указанная обязанность прекращается (п. 3 ст. 30 Закона о банкротстве).

Для банков и иных кредитных организаций досудебный этап начинается на значительно более раннем этапе ухудшения их финансового состояния (ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»), что, несомненно, способствует обеспечению сохранности имущества должника для последующих мероприятий по предупреждению несостоятельности либо расчетов с кредиторами. Согласно действующему законодательству, обеспечение сохранности имущества кредитной организации выражается, прежде всего, в ограничении

полномочий органов кредитной организации по распоряжению её имуществом.

Основания завершения досудебного этапа банкротства:

- восстановление платежеспособности организации-должника;
- принятие арбитражным судом заявления конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании должника банкротом;
- подача должником заявления в арбитражный суд о признании его банкротом.

Итак, если должник не является кредитной организацией. Закон о банкротстве не возлагает ни на него, ни на его руководителя или учредителей (акционеров, участников, собственника) обязанность по финансовому оздоровлению до появления признаков несостоятельности. Таким образом, в течение весьма длительного времени, на протяжении всего периода ухудшения своего финансового состояния, и даже при наличии неплатежеспособности, т.е. неспособности рассчитаться с кредиторами либо уплатить налоговые платежи в связи с недостаточностью денежных средств, должник продолжает быть полностью право- и дееспособным, ничем не ограничен в распоряжении своим имуществом.

Досудебные меры по предупреждению несостоятельности - это действия любых лиц (должника, его учредителей, собственника имущества, третьих лиц на основании договора с должником), направленные на восстановление платежеспособности должника. Результатом проведения этих мер должно стать наличие у должника денежных средств для удовлетворения требований кредиторов, срок исполнения которых наступил. Таким образом, целью данных мер является «устранение условий для обращения в суд с заявлением о банкротстве должника»²⁷. Еще раз подчеркну, что досудебные меры не являются процедурами банкротства.

²⁷ См.: Телюкина М.Н. «Основы конкурсного права». М.: Волтерс Клувер, 2001 год. С. 261.

На данном этапе должно проводиться финансовое оздоровление должника, которое в правовой литературе определяется как «комплекс форм, моделей и методов приведения финансовых обязательств и требований данного юридического лица в состояние, которое позволяет своевременно и в полном объеме исполнить денежные обязательства и платежи, обеспечить надлежащий оборот потоков финансовых ресурсов, исключаящих их дисбаланс и проявление признаков неплатежеспособности»²⁸. Ключом для достижения положительного результата ФО - восстановления платежеспособности - является своевременное начало и системный характер соответствующих мероприятий²⁹.

Некоторые авторы именуют рассматриваемые меры «внесудебными»³⁰, с чем отчасти можно согласиться, поскольку они могут проводиться не только до, но и после проведения судебного разбирательства по делу о банкротстве. Однако более правильным представляется следование терминологии действующего законодательства, называющего такие мероприятия «досудебными», поскольку их основное назначение предотвратить приближающееся осуществление мер судебных, избежать признания банкротом.

В случаях, предусмотренных федеральным законом, учредители (участники, собственник) должника, федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления обязаны принимать своевременные меры по предупреждению несостоятельности организаций. Учредители (участники) должника, собственник имущества должника - унитарного предприятия, согласно ст. 30 Закона о банкротстве, «принимают меры, направленные на восстановление платежеспособности должника», и в том случае, если

²⁸ См.: Зинченко С.А., Гончаров А.И. «Предупреждение банкротства коммерческой организации: методология и правовые механизмы». М.: Юриспруденция, 2006 год. С. 17.

²⁹ См.: Зинченко С.А., Гончаров А.И., указанное выше сочинение. С. 17.

³⁰ Ткачев В.Н. «Несостоятельность (банкротство) в Российской Федерации. Правовое регулирование конкурсных отношений». М.: Книжный мир, 2004 год. С. 159.

законом такая обязанность специально не предусмотрена. Указанная обязанность прекращается с момента подачи должником в арбитражном суд заявления о признании его банкротом.

Правовому регулированию общих для всех видов должников досудебных мер уделено крайне мало внимания - этому посвящены только две статьи Закона о банкротстве (ст. 30. 31). Исключение составляют досудебные меры по предупреждению несостоятельности кредитных организаций, регламентации которых посвящено большинство норм Закона о банкротстве кредитных организаций. Особо регулируются меры по финансовому оздоровлению сельскохозяйственных товаропроизводителей нормами одноименного Закона. Меры по предупреждению банкротства граждан законом не установлены.

В содержание досудебных мер по предупреждению несостоятельности входит обязанность руководителя должника уведомить учредителей (участников, собственника имущества) о наличии признаков несостоятельности. В остальном содержание досудебных мер Законом о банкротстве не регламентировано и всецело зависит от органов управления должника.

Ответственность за непринятие мер по предупреждению несостоятельности выражается в возмещении убытков, причиненных в результате нарушения норм конкурсного права. Субъекты ответственности - руководитель, учредитель (участник), собственник имущества. Закон о банкротстве не даёт однозначного ответа на вопрос о возможности привлечения к ответственности учредителей (участников) должника, в том случае, если иными законами их обязанность по предупреждению несостоятельности управляемой ими организации не закреплена. Поэтому интересы кредиторов на данном этапе банкротства защищены в наименьшей степени.

Досудебная санация («оздоровление») - разновидность мер по предупреждению несостоятельности, заключающаяся в предоставлении

должнику финансовой помощи в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника. Лицами, уполномоченными проводить досудебную санацию (оказывать помощь), именуемыми также «санаторы», могут быть любые лица, в том числе кредиторы, учредители и др. Отличительная черта санации - средства предоставляются санатором не кредиторам, а должнику. В том случае, если должник использует эти средства не по назначению либо не сможет избежать несостоятельности по иным причинам, санатор не будет иметь каких-либо преимуществ перед иными кредиторами при удовлетворении своих требований.

Основание санации - договор между должником и санатором. Предоставление финансовой помощи может сопровождаться принятием на себя должником или иными лицами обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь. Такими обязательствами может быть уплата процентов на сумму помощи, передача акций или иных ценных бумаг должника и т.п.

ГЛАВА 3. СУДЕБНЫЙ ЭТАП НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

3.1 Рассмотрение дел о несостоятельности (банкротстве) в арбитражном суде

Дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ, с особенностями, установленными федеральными законами, регулирующими вопросы несостоятельности (банкротства) (п. 1 ст. 32 Закона о банкротстве). Особенности рассмотрения дел о банкротстве посвящены гл. 23 АПК РФ, гл. 3 Закона о банкротстве, ряд иных норм конкурсного права. Исследователями отмечается, что «в деле о банкротстве нет спорного правоотношения. В результате рассмотрения дела о банкротстве суд разрешает вопрос об установлении юридического факта банкротства или не банкротства в конкретном случае»³¹.

Для возбуждения дела о банкротстве необходимо наличие материально-правовых условий (наличие субъекта банкротства, наличие у должника признаков банкротства) и процессуально-правовых условий (направление в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом - лицом, обладающим таким правом, соблюдение определенного порядка получения долга). Условия возбуждения дела о несостоятельности именуются также «необходимыми предпосылками и условиями права на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника несостоятельным (банкротом)»³².

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом по месту нахождения должника (п. 4 ст. 38 АПК РФ).

³¹ См.: Комментарии к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» под редакцией В.В. Залесского. С. 100.

³² См.: Мкртчян А.Ф. «Механизм возбуждения дела о банкротстве по заявлению кредитора в арбитражном суде». Журнал «Российская юстиция», 2006 год. С. 41.

Форма обращения в арбитражный суд - это заявление о признании должника банкротом, не являющееся исковым заявлением (п. 4 ст. 4 АПК РФ).

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают: должник, конкурсный кредитор и уполномоченные органы (п. 1 ст. 7 Закона о банкротстве).

Условия принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

Размер требований заявителей к должнику (на дату подачи заявления) составляет в совокупности:

- к юридическому лицу - не менее чем 100 тысяч рублей;
- к стратегическому предприятию - не менее чем 500 тысяч рублей;
- к субъекту естественной монополии ТЭК - не менее 50 000 МРОТ;
- к кредитной организации - не менее чем 1000 МРОТ;
- к отсутствующему должнику - независимо от размера кредиторской задолженности.

Неисполнение должником указанных требований в течение следующего срока (с даты, когда они должны были быть исполнены):

- 3 месяца, если должник - юридическое лицо;
- 6 месяцев, если должник - стратегическое предприятие, субъект естественной монополии;
- 14 дней, если должник - кредитная организация.

Установленность требований кредиторов, т.е. их подтвержденность вступившим в законную силу решением судебных органов (п. 3 ст. 6 Закона о банкротстве). Требования об уплате обязательных платежей должны быть подтверждены решением налогового или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника.

Истечение 30 дней с даты направления исполнительного документа в службу судебных приставов (предъявления к исполнению) и его копии

должнику. Это требование не предъявляется при банкротстве кредитных организаций (п. 2 ст. 50.4 Закона о банкротстве кредитных организаций).

Основание добровольной подачи заявления, предоставляющее лицу право на обращение в арбитражный суд - по предвидению банкротства (наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что лицо будет не в состоянии исполнить денежные обязательства или обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок).

Должник-предприниматель (руководитель должника-организации) обязан подать заявление не позднее чем через 1 месяц с даты возникновения одного из следующих обстоятельств:

- удовлетворение требований одного кредитора приводит к невозможности исполнения денежных обязательств или обязанностей перед другими кредиторами;
- уполномоченным органом должника или органом, уполномоченным собственником имущества должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника (о признании банкротом);
- обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной его хозяйственную деятельность;
- при проведении ликвидации юридического лица установлена невозможность удовлетворения требований его кредиторов в полном объеме.

Форма и содержание заявления о признании должника банкротом должны соответствовать требованиям, изложенным в ст. 37, 39, 41 Закона о банкротстве, к заявлению должны быть приложены документы, перечисленные в ст. 38, 40, 41 Закона о банкротстве.

Конкурсный процесс имеет собственный состав участников. Это относится к составу лиц, участвующих как в деле о банкротстве, так и в арбитражном процессе по делу о банкротстве.

Лица, участвующие в деле о банкротстве, имеют в конкурсном процессе собственный интерес, процессуальные права и несут процессуальные обязанности, как при рассмотрении дела, так и при проведении процедур банкротства. Права лиц, участвующих в деле, указаны в п. 1 ст. 41 АПК РФ. Согласно ст. 40 АПК РФ, лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются заявители и заинтересованные лица. Заявители пользуются процессуальными правами и несут процессуальные обязанности стороны, если иное не предусмотрено АПК РФ (п. 2 ст. 45 АПК РФ). Закон о банкротстве включает в состав таких лиц должника, арбитражного управляющего, конкурсных кредиторов, уполномоченных органов, федеральные и региональные органы исполнительной власти, органы местного самоуправления по месту нахождения должника в случаях, предусмотренных Законом о банкротстве, лицо, предоставившее обеспечение для проведения процедуры финансового оздоровления. СРО АУ, указанная в определении о принятии заявления о признании должника банкротом («заявленная саморегулируемая организация»), также вправе знакомиться с материалами дела о банкротстве, делать выписки из них, снимать копии (п. 3 ст. 42 Закона о банкротстве).

Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве, действуют в интересах определенных субъектов, имеют процессуальные права и несут процессуальные обязанности только при рассмотрении дела о банкротстве арбитражным судом. К таким лицам отнесены представители работников должника, учредителей (участников, собственника имущества) должника, собрания кредиторов (комитета кредиторов), а также иные лица.

Подготовка дела к судебному разбирательству подразумевает совершение судьей ряда дополнительных действий по отношению к тем, которые установлены АПК РФ (п. 2 ст. 50 Закона о банкротстве): рассмотрение заявлений, жалоб и ходатайств лиц, участвующих в деле, установление обоснованности требований кредиторов и др.

Дела рассматриваются коллегиальным составом судей, без привлечения арбитражных заседателей. В качестве исключения установлены случаи вынесения судьей ряда определений единолично. Это определения о введении наблюдения, о подготовке дела о банкротстве к судебному разбирательству, по результатам рассмотрения ходатайств арбитражного управляющего и др. Единолично рассматривается дело о банкротстве отсутствующего должника.

Срок рассмотрения дела о банкротстве - 7 месяцев с даты поступления в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом.

Решения могут быть приняты только двух видов: о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, и об отказе в признании должника банкротом. В остальных случаях выносятся определения, в том числе и по результатам рассмотрения дела.

Все определения, принятые в рамках дела о банкротстве, подлежат обжалованию в арбитражный суд апелляционной инстанции, но срок их обжалования является сокращенным по сравнению с общим месячным сроком. Определения, обжалование которых предусмотрено АПК РФ и законами о банкротстве, отдельно от судебного акта, которым заканчивается рассмотрение дела по существу, могут быть обжалованы в течение 10 дней со дня их вынесения (п. 3 ст. 223 АПК РФ). Иные определения могут быть обжалованы не позднее чем через 14 дней со дня их принятия (п. 3 ст. 61 Закона о банкротстве).

3.2 Установление арбитражным судом обоснованности обращения заявителя к должнику

Первая стадия судебного этапа конкурсного процесса к процедурам банкротства законом не отнесена. Тем не менее, она является обязательной. Её цели - проверка обоснованности требования о признании должника банкротом, рассмотрение вопроса о введении наблюдения и кандидатуре временного управляющего, недопущение инициирования конкурсного процесса по недействительному основанию, на основании несуществующей задолженности, ничтожной сделки, поддельных документов, уже исполненного должником обязательства и т.п. Эта стадия представляет собой для должника последнюю возможность избежать введения процедур банкротства, поскольку п. 3 ст. 48 Закона о банкротстве устанавливает, что если должник удовлетворит требование кредитора - заявителя до даты заседания арбитражного суда о рассмотрении обоснованности требований заявителя, процедура наблюдения введена не будет.

Начало первой стадии судебного этапа банкротства - вынесение арбитражным судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом. Судья выносит определение в течение 5 дней с даты поступления указанного заявления в арбитражный суд. В определении указываются СРО АУ (именуемая в законе «заявленная саморегулируемая организация») по указанию заявителя, дата рассмотрения обоснованности требований к должнику.

Арбитражный суд направляет определение заявителю, должнику (истребует документы бухгалтерской отчетности), в регулирующий орган, в СРО АУ (с требованиями к кандидатуре временного управляющего и информацией о наличии у должника лицензии на проведение работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну), в территориальный орган федерального органа власти в области обеспечения безопасности (при наличии у должника лицензии на проведение работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну).

Должник и территориальный орган в области обеспечения безопасности обязаны представить информацию о форме допуска к государственной тайне руководителя должника или об отсутствии такового в арбитражный суд и заявленную СРО АУ (п. 1 ст. 45 Закона о банкротстве).

Должник в течение 10 дней с даты получения определения вправе направить в арбитражный суд и заявителю отзыв с возражениями и сведениями об имуществе, всех счетах должника в кредитных организациях, задолженности. Должник обязан представить в арбитражный суд документы своей бухгалтерской отчетности в течение 5 дней с даты получения определения об истребовании таких документов. Отсутствие отзыва должника не препятствует рассмотрению дела о банкротстве.

СРОАУ не позднее чем через 5 дней с даты получения запроса направляет в арбитражный суд, заявителю и должнику список из трёх своих членов, изъявивших согласие быть утвержденными в качестве арбитражного управляющего и в наибольшей степени удовлетворяющих требованиям к кандидатуре арбитражного управляющего, содержащимся в указанном запросе (далее - список кандидатур). Одновременно направляются сведения о профессиональных качествах арбитражных управляющих и мотивированное заключение об их соответствии требованиям к кандидатуре арбитражного управляющего. Должник и заявитель вправе отвести по одной из этих кандидатур, в противном случае арбитражный суд назначает кандидатуру, занимающую более высокую позицию в списке кандидатур, поскольку кандидатуры располагаются по мере уменьшения их соответствия требованиям к кандидатуре арбитражного управляющего, с учетом их профессиональных качеств.

Не позднее чем через 30 дней с даты вынесения определения о принятии заявления проводится судебное заседание по проверке обоснованности требований заявителя.

В случае, если рассмотрение обоснованности требований первого заявителя откладывается арбитражным судом, а равно если требования

первого заявителя признаны необоснованными, арбитражный суд объединяет все поступившие заявления о признании должника банкротом от иных лиц и назначает дату нового судебного заседания по проверке обоснованности требований всех заявителей (п. 9 ст. 42 Закона о банкротстве).

Окончание первой стадии судебного этапа банкротства связано с таким юридическим фактом, как вынесение арбитражным судом по результатам рассмотрения обоснованности требований заявителя к должнику одного из следующих определений:

О признании требований заявителя обоснованными и введении процедуры наблюдения;

об отказе во введении наблюдения и о прекращении производства по делу о банкротстве. Основания его вынесения - признание требований заявителя необоснованными или отсутствие одного из условий подведомственности (определенного размера требований к должнику или срока неисполнения этих требований).

По результатам рассмотрения обоснованности требований заявителя к должнику арбитражный суд может вынести и определение об отказе во введении наблюдения и об оставлении заявления без рассмотрения. Но вынесение такого определения не будет являться для должника окончанием рассматриваемой стадии банкротства, поскольку оно выносится при условии, что имеется заявление иного кредитора о признании этого должника банкротом, которое будет рассмотрено в аналогичном порядке.

Помимо перечисленных выше процессуальных последствий, принятие арбитражным судом заявления о признании должника банкротом может ограничить его способность приобретать и осуществлять некоторые гражданские права и обязанности.

Во-первых, арбитражный суд по ходатайству заявителя вправе принять меры по обеспечению требований заявителя. Ими могут быть:

Наложение ареста на денежные средства или иное имущество, принадлежащее должнику;

запрещение должнику и его органам управления совершать определенные действия;

возложение на должника обязанности совершить действия в целях предотвращения ухудшения состояния его имущества и т.д. (п. 1 ст. 91 АПК).

Обеспечительные меры действуют до даты вынесения арбитражным судом определения об отказе в принятии заявления, о возвращении заявления без рассмотрения или до окончания первой стадии судебного этапа банкротства (п. 3 ст. 46 Закона о банкротстве). Определение о принятии мер по обеспечению заявления или об отказе в их принятии может быть обжаловано.

Во-вторых, выдел доли «пая», произведенный по требованию учредителя (участника) должника в связи с его выходом из состава участников, будет считаться ничтожной сделкой на основании ст. 103 Закона о банкротстве, если процедура банкротства «наблюдение» будет все-таки введена по результатам рассмотрения обоснованности требований заявителя.

Иные сделки, заключенные или совершенные должником с момента принятия судом заявления о признании его банкротом, будут считаться оспоримыми и могут быть признаны недействительными, если в отношении должника впоследствии будет введена процедура банкротства (ст. 103 Закона о банкротства). Более того, в определенных законом случаях совершенные в тот период действия могут повлечь уголовную ответственность как для руководителя должника - юридического лица, должника - индивидуального предпринимателя, так и для кредитора (ч. 2 ст. 195 УК).

Таким образом, существенных ограничений правоспособности должника принятие судом заявления о признании должника банкротом не влечет.

3.3 Процедуры банкротства: «наблюдение», «финансовое оздоровление», «внешнее управление», «конкурсное производство» и «мировое соглашение»

Наблюдение - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов (ст. 2 Закона о банкротстве). Это первая и обязательная процедура банкротства.

Цели процедуры наблюдения:

- оперативно обеспечить сохранность имущества должника и тем самым сохранить потенциальную возможность восстановления его платежеспособности;
- предотвратить удовлетворение требований одних кредиторов в ущерб другим, защитить интересы экономически слабой стороны (кредиторов - граждан, здоровью которых причинен вред, работников, вкладчиков банков и т.д.);
- установить истинное финансово-экономическое состояние должника и наличие возможности предупреждения несостоятельности;
- определить направление дальнейшего развития конкурсного процесса на основе решения первого собрания кредиторов;
- либо проводить оздоровительные мероприятия, чтобы требования кредиторов были удовлетворены в полном объеме. При этом восстановительные процедуры могут занять 2 года и завершиться безуспешно, но в течение этого времени задолженность перед конкурсными кредиторами и уполномоченными органами не погашается;
- либо признавать должника банкротом и ликвидировать, распределяя имеющееся имущество между кредиторами. В этом случае кредиторы

быстрее получают причитающиеся им денежные средства, но не в полном объеме.

Однако на практике требования юридических лиц и государства, как правило, не удовлетворяются вообще либо удовлетворяются в пределах 15% от суммы долга.

Наблюдение оценивается как компромисс между соблюдением интересов должника и кредиторов³³, как отражение продолжниковских тенденций с одновременным обеспечением и прав кредиторов.

Задачи процедуры наблюдения:

- оградить имущество должника от наложения взысканий, от распределения между кредиторами;
- предотвратить недобросовестные действия должника по сокрытию и отчуждению своего имущества в ущерб кредиторам;
- пресечь нерациональное и экономически необоснованное расходование средств должником. Небезызвестно, что непрофессиональные или недобросовестные собственники или управляющие, «не выполняя обязательств перед партнерами, не выплачивая заработную плату и налоги, поставили значительную часть предприятий на грань банкротства»;
- провести анализ финансового состояния должника;
- выявить кредиторов, составить реестр их требований и провести первое собрание кредиторов.

Управляющий, размер его вознаграждения и источник вознаграждения указываются в определении о введении наблюдения. Если на этот момент кандидатура управляющего отсутствует, как правило, временно утверждается лицо, «исполняющее обязанности» временного управляющего, полномочия которого могут быть уже и указываются в определении арбитражного суда.

³³ См.: Никитина О.А. «Банкротство под наблюдением». Газета «Бизнес-адвокат», № 14, 2006 год. С. 44.

Деятельность временного управляющего носит контрольный и аналитический характер. Функционируя одновременно с руководством должника, он не управляет организацией, не совершает сделки с имуществом должника, а играет роль наблюдателя, подотчетного арбитражному суду.

Основания отстранения временного управляющего арбитражным судом от исполнения его обязанностей:

- удовлетворение арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение управляющим возложенных на него обязанностей при условии, что такое неисполнение нарушило права или законные интересы заявителя жалобы, а также повлекло или могло повлечь за собой убытки должника или его кредиторов;
- выявление обстоятельств, препятствовавших утверждению лица временным управляющим.

Процедура наблюдения вводится на период до даты проведения заседания арбитражного суда по рассмотрению дела о банкротстве, т.е. не более чем на 7 месяцев с даты поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд.

Лица, в отношении которых предусмотрены правовые особенности наблюдения: сельскохозяйственные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг. Наблюдение не вводится в отношении кредитных организаций, а также ликвидируемого и отсутствующего должника.

Основанием введения наблюдения является вынесение судьей арбитражного суда определения о введении наблюдения (далее - определение). При возбуждении дела на основании заявления должника наблюдение вводится с даты принятия арбитражным судом заявления к производству, за исключением случаев, если в соответствии с Законом о банкротстве к должнику должна быть применена иная процедура банкротства (п. 2 ст. 62 Закона о банкротстве). Например, если должником

является банк, наблюдение не вводится. При возбуждении дела о банкротстве на основании заявления кредитора наблюдение вводится после рассмотрения обоснованности требований заявителя.

Согласно ст. 2 Закона о банкротстве, финансовое оздоровление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности. Это новая процедура, введенная Законом о банкротстве 2002 г., имеющая «продолжниковскую» направленность, Её сущность - предоставление должнику возможности без смены руководящего аппарата, по под надзором кредиторов и арбитражного управляющего, в течение двух лет своими силами или с привлечением внешних средств расплатиться с кредиторами. Фактически должнику предоставляется отсрочка удовлетворения требований кредиторов. Должник продолжает функционировать и осуществлять свою обычную деятельность, предусмотренную учредительными документами. Любой должник вправе сказать: «Я согласен с долгом, но не хочу передавать предприятие в управление арбитражному управляющему. Хочу работать сам и обязуюсь выплатить долги по графику». ФСФО само предлагало собственникам и учредителям инициировать процедуру финансового оздоровления. Данные судебно-арбитражной статистики о процедуре финансового оздоровления представлены в Приложении.

Лицо, утверждаемое арбитражным судом для проведения ФО - административный управляющий. В случае, если административный управляющий не был утвержден одновременно с введением ФО, арбитражный суд возлагает исполнение его обязанностей на временного управляющего и обязывает временного управляющего провести собрание кредиторов для рассмотрения вопроса о выборе саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден административный управляющий, и о требованиях к кандидатуре такого управляющего.

Новеллой Закона о банкротстве является положение о том, что собрание кредиторов вправе принять решение об обращении в арбитражный суд с ходатайством об утверждении административным управляющим лица, исполнявшего обязанности арбитражного управляющего при проведении процедуры банкротства, предшествующей введению ФО. В этом случае арбитражным судом выносится определение об утверждении в качестве административного управляющего кандидатуры, представленной собранием кредиторов, при условии её соответствия требованиям ст. 20 Закона о банкротстве (п.7 ст. 45).

Введение ФО - вынесение арбитражным судом определения о введении финансового оздоровления.

Основания введения ФО:

- решение первого собрания кредиторов о введении ФО и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством. Решение должно содержать срок и утвержденный собранием план этой процедуры, график погашения задолженности, а также может содержать требования к кандидатуре административного управляющего.

План ФО. подготовленный учредителями (участниками, собственником имущества) должника, должен предусматривать способы получения должником средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов.

График погашения задолженности подписывается лицом, уполномоченным на это учредителями (участниками, собственником имущества) должника. С даты утверждения графика арбитражным судом возникает одностороннее обязательство должника погасить задолженность должника перед кредиторами в установленные графиком сроки.

Графиком должно предусматриваться погашение всех требований кредиторов, включенных в реестр, не позднее чем за 1 месяц до даты окончания срока ФО. а также погашение требований кредиторов 1-й и

2-й очереди не позднее чем через 6 месяцев с даты введения ФО. Но должник вправе исполнить график погашения задолженности досрочно.

Графиком должно быть предусмотрено пропорциональное погашение требований кредиторов в очередности, установленной для конкурсного производства (3 очереди). Очень важно, что график погашения задолженности по обязательным платежам (налогам и сборам), устанавливается в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах. Но в настоящее время, до внесения соответствующих изменений в законодательство о налогах и сборах и (или) бюджетное законодательство, правило пропорционального удовлетворения требований не распространяется на требования по уплате налогов и иных обязательных платежей (п. 8 ст. 231 Закона о банкротстве). Поэтому конкурсные кредиторы и уполномоченные органы-кредиторы по гражданско-правовым обязательствам оказываются в явно невыгодном положении, несмотря на то, что ст. 134 Закона о банкротстве их требования отнесены в одну (третью) очередь с требованиями по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

- вторым основанием введения ФО является ходатайство, предоставленное в арбитражный суд учредителями (участниками, собственником имущества) должника, уполномоченным государственным органом или третьим лицом, если первым собранием кредиторов не принято решение о применении одной из процедур банкротства, а провести повторное собрание невозможно в связи с истечением 7-месячного срока рассмотрения дела о банкротстве. Условием введения ФО в данном случае является обязательное предоставления обеспечения исполнения обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности (далее - обеспечение). Размер обеспечения должен превышать размер

обязательств должника, включенных в реестр на дату судебного заседания, не менее чем на 20%. При этом график погашения задолженности должен предусматривать начало погашения задолженности не позднее чем 1 через месяц после введения ФО и погашение требований кредиторов ежемесячно, пропорционально, равными долями в течение 1 года с даты начала удовлетворения требований кредиторов.

Способ обеспечения исполнения обязательств должника - любой, не противоречащий закону, за исключением удержания, задатка или неустойки.

Надо отметить, что учредителям (участникам) должника выгоднее убедить первое собрание кредиторов в результативности введения ФО, обратившись к нему с соответствующим ходатайством, поскольку в таком случае собрание вправе проголосовать за введение ФО и без предоставления обеспечения учредителями (участниками). Выражение кредиторами доверия должнику является определяющим для арбитражного суда. В отличие от учредителей, третьи лица обязаны предоставлять обеспечение в любом случае, при обращении с ходатайством о введении ФО как к собранию кредиторов, так и к арбитражному суду.

В случае предоставления надежного обеспечения (банковской гарантии), ходатайство любого лица о введении ФО имеет приоритет перед решением первого собрания кредиторов о введении иной процедуры банкротства. Решение вопроса о судьбе должника отнесено на усмотрение арбитражного суда, который в такой ситуации может, но не обязан вынести определение о введении финансового оздоровления.

Таким образом, органам управления должника при решении вопроса о введении финансового оздоровления предоставляется преимущество перед иными лицами, и в том числе перед кредиторами.

Лицо, предоставившее обеспечение исполнения обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности (далее - лицо, предоставившее обеспечение). - новый участник конкурсных

правоотношений, о котором впервые упомянул Закон о банкротстве 2002 г., и только тех отношений, которые связаны с проведением процедуры ФО. Цель введения новой фигуры в процесс банкротства - обеспечение соблюдения прав и интересов кредиторов. Лицо, предоставившее обеспечение, несет ответственность за неисполнение должником указанных обязательств в пределах стоимости имущества, представленных в качестве обеспечения. Дополнительной гарантией прав кредиторов служит то, что введение новой процедуры банкротства в отношении должника не прекращает обязательства по обеспечению исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности. Но лицо, предоставившее обеспечение, имеет в конкурсном процессе не только обязанности, но и значительные права. Оно является лицом, участвующим в деле, вправе ходатайствовать об отстранении руководителя должника от должности, согласовывает решение должника о реорганизации.

В случае удовлетворения требований кредиторов лицами, предоставившими обеспечение, требования таких лиц погашаются должником после прекращения производства по делу о банкротстве или в ходе конкурсного производства в составе требований кредиторов третьей очереди. К сожалению, лицо, предоставившее собственные ресурсы для исполнения обязательств должника, не пользуется какими-либо преимуществами перед иными кредиторами.

Лица, предоставившие обеспечение и исполнившие обязательства, вытекающие из такого обеспечения, вправе предъявить свои требования к должнику в общем порядке. Неисполнение лицами, предоставившими обеспечение, своих обязательств влечет гражданско-правовую ответственность.

Максимальный срок проведения ФО - 2 года. Срок фиксируется в определении о введении данной процедуры банкротства. При определении срока собранию кредиторов надлежит учитывать, что если этот срок будет составлять 13 месяцев и более, то введение другой восстановительной

процедуры банкротства - «внешнее управление» станет невозможным. Между тем, в случае безуспешного завершения ФО, когда должник все же не выполнит свои обещания по погашению задолженности, введение внешнего управления, предусматривающего замену неэффективного руководства на подготовленного арбитражного управляющего, может стать продуктивным. Поэтому целесообразно определять более короткий срок рассматриваемой процедуры.

Лица, в отношении которых предусмотрены особенности ФО: градообразующие, сельскохозяйственные, стратегические организации, крестьянские (фермерские) хозяйства. В отношении кредитных организаций, ликвидируемого и отсутствующего должника эта процедура не вводится.

Согласно ст. 2 Закона о банкротстве, внешнее управление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности. Внешнее управление - это судебная восстановительная необязательная процедура банкротства, которая может быть введена арбитражным судом в отношении должника как до признания его банкротом, так и после. Цель внешнего управления - восстановление платежеспособности должника. Платежеспособность должника признается восстановленной при отсутствии признаков банкротства (п. 1 ст. 106 Закона о банкротстве), т.е. при отсутствии денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей, не исполненных в течение трех месяцев (по общему правилу). Цель этой процедуры будет считаться достигнутой с момента получения требуемой денежной суммы для погашения требований кредиторов, даже если в результате организация-должник будет перепрофилирована, продана либо её имущество будет вложено в уставный (складочный) капитал другого юридического лица.

Сущность внешнего управления состоит в том, что должник продолжает осуществлять хозяйственную деятельность, но под руководством профессионального арбитражного управляющего, который в течение определенного срока осуществляет реабилитационные (оздоровительные)

мероприятия в соответствии с планом, одобренным кредиторами. Происходит «внешнее» управление имуществом должника (предприятием, ценными бумагами, денежными средствами), т.е. управление посторонним, независимым лицом, назначенным извне, но под контролем кредиторов. Предполагается, что это лицо является более квалифицированным, предприимчивым, экономически и юридически грамотным, опытным, творческим и добросовестным, чем прежнее руководство должника, не сумевшее эффективно использовать имущество этого юридического лица.

Лицо, утверждаемое арбитражным судом для проведения внешнего управления, - внешний управляющий, его деятельность носит не только контрольный характер, как в предшествующих процедурах, но и управленческий, а также направлена на вывод организации-должника из финансово-экономического кризиса. Поэтому нередко внешнего управляющего именуют «антикризисным». Управляющий составляет план по изысканию денежных средств для погашения задолженности должника, получает право распоряжения имуществом должника. Поэтому, как ни в одной другой процедуре банкротства, в ходе внешнего управления роль арбитражного управляющего наиболее сложна и ответственна, имеет определяющее значение для дальнейшей судьбы должника.

Внешний управляющий утверждается арбитражным судом одновременно с введением внешнего управления, за исключением случаев, предусмотренных Законом о банкротстве. До даты его утверждения арбитражный суд возлагает исполнение обязанностей и осуществление прав внешнего управляющего, за исключением составления плана внешнего управления, на лицо, исполнявшее обязанности временного или административного управляющего.

Срок внешнего управления может составлять не более чем 18 месяцев, но может быть продлен не более чем на 6 месяцев, если иное не установлено Законом о банкротстве. Совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления не может превышать 2 года.

Лица, в отношении которых предусмотрены правовые особенности внешнего управления: градообразующие, сельскохозяйственные, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, стратегические предприятия и организации, субъекты естественной монополии, крестьянские (фермерские) хозяйства. В отношении кредитных организаций, ликвидируемого и отсутствующего должника эта процедура не вводится.

Сравнительная характеристика внешнего управления и финансового оздоровления. Общие черты:

- цели проведения процедур - восстановление платежеспособности;
- должник продолжает функционировать и участвовать в обороте;
- максимальные сроки проведения процедур равны;
- защита имущества от имущественных взысканий со стороны кредиторов сохраняется.

Основные отличия внешнего управления от финансового оздоровления:

- полномочия органов управления должника прекращаются и передаются арбитражному управляющему;
- права арбитражного управляющего значительно расширяются;
- многие контрольные функции арбитражного управляющего переданы собранию (комитету) кредиторов;
- требования кредиторов (за исключением привилегированных) могут быть удовлетворены только после вынесения арбитражным судом соответствующего определения.

До признания должника банкротом внешнее управление может быть введено после наблюдения либо финансового оздоровления. Обязательным условием введения процедуры после финансового оздоровления является истечение менее чем 13 месяцев с даты введения финансового оздоровления.

Основания введения внешнего управления:

- решение первого собрания кредиторов о введении внешнего управления и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством. Решение должно содержать срок внешнего управления, а также может содержать требования к кандидатуре внешнего управляющего;
- наличие у арбитражного суда достаточных оснований полагать, что платежеспособность должника может быть восстановлена. Это основание применяется, если в ходе наблюдения первым собранием кредиторов не принято решение о применении одной из процедур банкротства, и при отсутствии возможности отложить рассмотрение дела, а также при отсутствии оснований для введения финансового оздоровления (п. 2 ст. 75 Закона о банкротстве);
- решение собрания кредиторов, принятое в ходе финансового оздоровления, об обращении с ходатайством в арбитражный суд о введении внешнего управления (п. 4 ст. 88 Закона о банкротстве). По итогам рассмотрения арбитражным судом результатов финансового оздоровления, внешнее управление вводится в случае наличия возможности восстановить платежеспособность должника (п. 6 ст. 88 Закона о банкротстве).

Позиция арбитражного суда, позволяющая вывести должника из состояния неплатежеспособности, имеет приоритет перед решением собрания кредиторов, направленным на ликвидацию должника.

Согласно ст. 2 Закона о банкротстве, конкурсное производство - процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Конкурсное производство - это обязательная процедура банкротства, открываемая одновременно с признанием должника банкротом и направленная на его ликвидацию. Но исходя из анализа положений гл. VII этого Закона, цели конкурсного производства правильнее обозначить как продажа имущества банкрота, распределение полученных средств между кредиторами в

соответствии с установленной законом очередностью, а также поиск и возврат имущества должника для наиболее полного удовлетворения требований кредиторов.

Лицо, утверждаемое арбитражным судом для проведения конкурсного производства - конкурсный управляющий. Как и в процедуре внешнего управления, его деятельность носит управленческий характер, поскольку конкурсный управляющий осуществляет не только мероприятия, связанные с банкротством, но и руководство должником.

Срок этой процедуры составляет 1 год, но может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на 6 месяцев.

Открытие конкурсного производства происходит при принятии арбитражным судом решения о признании должника банкротом. Указанное решение принимается арбитражным судом в случаях установления признаков банкротства должника, при отсутствии оснований для оставления заявления о признании должника банкротом без рассмотрения, введения финансового оздоровления, внешнего управления, утверждения мирового соглашения или прекращения производства по делу о банкротстве (п. 1 ст. 53 Закона о банкротстве). Поэтому одно только решение собрания кредиторов не является основанием для введения данной процедуры. Но и судья не может открыть конкурсное производство вопреки воле кредиторов, даже если он убежден в бесполезности введения внешнего управления. Итак, конкурсное производство вводится по остаточному принципу - при отсутствии оснований для введения реабилитационных процедур.

Последствия открытия конкурсного производства (ст. 126 Закона о банкротстве):

- срок исполнения денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника (возникших до открытия конкурсного производства), считается наступившим. На обязательства неденежного характера (например, по передаче имущества в натуре) это положение не распространяется:

- прекращается начисление неустоек, процентов и иных финансовых санкций по всем видам задолженности должника;
- сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к конфиденциальным или составляющим коммерческую тайну;
- все имущественные требования могут быть предъявлены только в ходе конкурсного производства. Исключением из этого правила являются требования о признании права собственности, о взыскании морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании сделок недействительными, а также текущие обязательства;
- прекращается исполнение по исполнительным документам, если иное не предусмотрено Законом о банкротстве. Исполнительные документы передаются судебными приставами конкурсному управляющему;
- снимаются ранее наложенные аресты на имущество и иные ограничения распоряжения имуществом должника. Наложение новых ограничений не допускается.

Мировое соглашение - процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами (ст. 2 Закона о банкротстве).

Правовая природа мирового соглашения, вопреки легальному определению, двойственна. С одной стороны, мировое соглашение - это сделка, которая заключается между должником и теми из его кредиторов, требования которых включены в реестр. В некоторых случаях, в мировом соглашении участвуют третьи лица. Такая сделка - это соглашение сторон о добровольном урегулировании взаимных претензий, при заключении которого кредиторы идут на определенные уступки (полное или частичное прощение долга, предоставление отсрочки или рассрочки исполнения обязательств и др.).

С другой стороны мировое соглашение - это процедура банкротства, представляющая собой процесс заключения и утверждения мирового соглашения - сделки, проходящий в ходе процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления или конкурсного производства. Эту процедуру правомерно отнести к категории восстановительных, поскольку она направлена на предотвращение ликвидации должника как экономической единицы, на восстановление его status quo (снятие ограничений правосубъектности и иных неблагоприятных последствий, связанных с банкротством). Однако мировое соглашение не отвечает всем критериям, которые объединяют иные процедуры банкротства и по формальным основаниям самостоятельной процедурой банкротства ее можно назвать лишь с натяжкой.

Отличия процедуры мирового соглашения от иных процедур банкротства:

- законом не определен момент начала процедуры и ее срок. Арбитражный суд не принимает акт о введении мирового соглашения. Поэтому фактически мировое соглашение не существует как самостоятельная процедура, а является составной частью той процедуры, в ходе которой заключается мировое соглашение.
- для проведения процедуры не утверждается новый арбитражный управляющий, а продолжает действовать прежний управляющий;
- заключенное мировое соглашение - сделка приобретает юридическую силу после окончания процедуры «мировое соглашение», после прекращения производства по делу о банкротстве. Поэтому исполнение мирового соглашения и иное распоряжение должником своим имуществом в этот период находится вне области конкурсно-правового регулирования и осуществляется должником без судебного и иного внешнего контроля, что оставляет крайне уязвимыми права кредиторов.

Преимущества заключения мирового соглашения для участников конкурсных правоотношений. Для должника - это прекращение производства по делу о банкротстве, снятие с должника и его органов управления всех наложенных ранее ограничений. Должник - юридическое лицо избежит ликвидации, а должник - предприниматель - исключения из государственного реестра индивидуальных предпринимателей и запрета осуществлять предпринимательскую деятельность в течение года. Для государства преимущества состоят в снижении безработицы и социальной напряженности. Кредиторы, заключив мировое соглашение на начальном этапе банкротства, смогут получить из имущества должника значительно больший процент своих требований, чем после проведения всех процедур банкротства. Это произойдет за счет экономии на расходах на проведение процедур банкротства (судебные издержки; оплату деятельности арбитражного управляющего и штата его сотрудников, оценщика и аудитора; оплату неоднократных публикаций, уведомлений кредиторов, проведения торгов, собраний кредиторов и др.). Расходы осуществляются из имущества должника, т.е. за счет тех средств, которые могли бы быть распределены между кредиторами. Так, за два года конкурсного производства в «Мосбизнесбанке» расходы на его проведение составили 122,7 млн. руб. Кроме того, на практике стоимость имущества выше в составе действующей организации, чем в составе ликвидируемой. Кредитор может быть заинтересован в сохранении должника, если они сотрудничают в одной производственно-торговой цепи (например, должник - производитель, а кредитор - его оптовый покупатель)³⁴.

Отношения между участниками мирового соглашения основываются, как правило, на принуждении меньшинства кредиторов большинством, поскольку значительное число кредиторов делает невозможным получение

³⁴ См.: Отчет конкурсного управляющего Московского акционерного банка содействия предпринимательству (ОАО) Мосбизнесбанк (Л. 23 Т. 24 дела № А40-26238/99-70-20Б). Архив Арбитражного суда г. Москвы.

согласия с условиями мирового соглашения каждого отдельного кредитора. Поэтому особенностью мирового соглашения - сделки является отступление от принципа свободы договора. Кредиторы, имеющие большинство требований к должнику, вправе принудить к заключению мирового соглашения кредиторов с меньшей суммой требований и диктовать его условия, поскольку решение о заключении мирового соглашения принимается большинством голосов от общего числа голосов кредиторов, включенных в реестр.

В то же время предусматривается и ряд механизмов защиты кредиторов, голосовавших против заключения мирового соглашения или не принимавших участия в голосовании. Во-первых, условия мирового соглашения для таких кредиторов не могут быть хуже, чем для кредиторов, голосовавших за его заключение. Во-вторых, перед утверждением мирового соглашения, арбитражный суд рассматривает возражения таких кредиторов (п. 3 ст. 158 Закона о банкротстве). В-третьих, мировое соглашение не может быть заключено при банкротстве кредитных организаций (п. 2 ч. 5 Закона о банкротстве кредитных организаций). Ещё дореволюционная правовая наука пришла к выводу, что чем больше состав кредиторов и чем менее значительны требования каждого, тем легче, как показала практика, достигнуть должнику желаемых им самим условий сделки.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При исследовании генезиса института несостоятельности (банкротства) весьма последовательным показался процесс выстраивания многоуровневого комплекса настоящей сферы, вместе с тем, следует отметить высокую степень интеграции зарубежных правовых моделей, влияние которых прослеживается и в законодательных решениях дня сегодняшнего.

При рассмотрении понятия несостоятельности (банкротства) было установлено очевидное противоречие между Законодательным и научным подходом, соответственно отождествляющим и разделяющим данные термины.

Круг субъектов института несостоятельности (банкротства) представился автору самостоятельным, более того по своей обширности превосходящим круг субъектов права гражданского.

Вопросы юридической ответственности за нарушение норм о несостоятельности (банкротстве) нашли чёткое отражение в целом ряде нормативно-правовых актов, дифференцирующих таковую, по содержанию, на уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную.

Раскрытие характера досудебных мероприятий по предотвращению несостоятельности (банкротства) показало необходимость присутствия данного элемента, как такового, весомую его практическую пользу.

Установление порядка рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) в арбитражном суде позволило обозначить характер материально и процессуально-правовых условий возбуждения дела о банкротстве.

Обращение к сути процедур банкротства позволило установить содержание возможных сценариев разрешения сложившейся ситуации, убедиться в эффективности каждого из таковых, а главное их подчинённости задаче достижения конкретной цели, выражающейся в исчерпывающем наборе соответствующих инструментов.

ЛИТЕРАТУРА

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года;
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ;
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 № 63-ФЗ;
4. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ;
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 года № 197-ФЗ;
6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ;
7. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций) от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ;
8. Постановления Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2001 года № 29;
9. Указ Президента РФ от 13 октября 2004 № 1315;
10. Приказ Минюста России от 3 декабря 2004 года № 183.

Научная литература

1. Шершеневич Г.Ф. «Курс торгового права. Т. IV: Торговый процесс. Конкурсный процесс». М.: Статут, 2005 г.
2. Ткачев В.Н. «Актуальные проблемы несостоятельности (банкротства) в современном российском праве». Диссертация кандидата юридических наук. М.: 1999 год;
3. Телюкина М.В. «Собрание кредиторов несостоятельного должника как субъект как субъект конкурсного права». М.: Адвокат, 2003 год;
4. Белых В.С. «Правовые основы несостоятельности (банкротства)». М.: 2001 год;
5. Ияхаруков А.А. «Правовое регулирование конкурсного производства юридических лиц (вопросы теории и практики)». Диссертация кандидата юридических наук. И.: 2005 год;

6. Химичев В.А. «Защита прав кредиторов при банкротстве». М.: Волтерс Клувер, 2005 год;
7. Комментарии к УК РФ под редакцией В.М. Лебедева. Издание третье. М.: Юрайт, 2004 год;
8. Беркович Н. «Фиктивная ответственность за фиктивное банкротство». Л.: Законность, 2006 год;
9. Телюкина М.Н. «Основы конкурсного права». М.: Волтерс Клувер, 2001 год;
10. Зинченко С.А., Гончаров А.И. «Предупреждение банкротства коммерческой организации: методология и правовые механизмы». М.: Юриспруденция, 2006 год;
11. Ткачев В.Н. «Несостоятельность (банкротство) в Российской Федерации. Правовое регулирование конкурсных отношений». М.: Книжный мир, 2004 год;
12. Комментарии к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» под редакцией В.В. Залесского.

Периодические издания

1. Журнал «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации»;
2. «Российская газета»;
3. Журнал «Российская юстиция»;
4. Газета «Бизнес адвокат».

Прочие информационные ресурсы

1. Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации: www.arbitr.ru;
2. Банкротство в России: www.bankr.ru;
3. Интернет-проект «банкротство.ру»: www.bankrotstvo.ru.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Справка о рассмотрении арбитражными судами субъектов Российской Федерации дел о несостоятельности (банкротстве) в 2006-2009 г.

	2006	2007	± к 2006	2008	± к 2007	2009	± к 2008
Поступило заявлений о признании должников несостоятельными (банкротами)	91 431	44 255	- в 2,1 раза	34367	-22,3%	39570	+15,1%
<i>из них:</i> принято к производству	83 068	30 015	- в 2,8 раза	27032	-9,9%	35545	+31,5%
Количество дел, по которым проводилась процедура финансового оздоровления	39	33	-15,4%	48	+45,5%	53	+10,4%
<i>из них:</i> прекращено производство по делу в связи с погашением задолженности	8 (20,5%)	3 (9,1%)		6 (12,5%)		2 (3,8%)	
Количество дел, по которым проводилась процедура внешнего управления	947	752	-20,6%	579	-23,0%	604	+4,3%
<i>из них:</i> прекращено производство по делу в связи с восстановлением платежеспособности	31 (3,3%)	41 (5,5%)		40 (6,9%)		11 (1,8%)	
Принято решений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства	76 447	19 238	- в 4 раза	13916	-27,7%	15473	+11,2%
<i>из них:</i> - государственных унитарных предприятий	747	464	- 37,9%	176	-62,1%	126	-28,4%
- муниципальных унитар. предприятий	1 947	1 009	- 48,2%	676	-33,0%	551	-18,5%

	2006	2007	± к 2006	2008	± к 2007	2009	± к 2008
Отказано в признании должника банкротом	737	563	- 23,6%	520	-7,6%	766	+47,3%
Прекращено производство по делу в связи с утверждением мирового соглашения	106	126		126		127	
% к кол-ву дел, по которым завершено производство	0,2	0,2		0,4		0,4	
Рассмотрено заявлений, разногласий, жалоб и ходатайств в рамках дел о банкротстве	119 278	97 350	- 18,4%	111521	+14,6%	169023	+51,6%
из них: об отстранении арбитражного управляющего	2 625	2 491	- 5,1%	1783	-28,4%	1363	-23,6%
об установлении размера требований кредиторов	92 588	70 548	- 23,8%	67589	-4,2%	123889	+83,3%
Завершено производство по делам о несостоятельности (банкротстве)	60 848	66 816	+ 9,8%	35051	- в 1,9 раза	30840	-12,0%