

ТЕМА 6. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ОРГАНИЗАЦИЙ

1. ПОНЯТИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ОРГАНИЗАЦИЙ.

Термин «банкрот» происходит от латинских слов **«скамья»** (bancus) и **«сломанный»** (ruptus).

Банком первоначально **именовалась** устанавливаемая в людных местах (таких как рынки и ярмарки) **скамья**, на которой коммерсанты (менялы и ростовщики) **проводили** свои **сделки** и оформляли документы.

Отказ коммерсанта **платить** по своим долговым обязательствам **из-за отсутствия средств** приводил к тому, что его **скамью ломали**. Это обстоятельство служило сигналом прекращения деятельности коммерсанта и предупреждением остальных.

В отечественном законодательстве понятия **«несостоятельность»** и **«банкротство»** употребляются как **синонимы**. Это положение отражает отечественную специфику и **не полностью отвечает мировой практике**.

В законодательстве ряда других стран термин **«банкротство»** имеет более узкое значение, подразумевающее **совершение должником уголовно наказуемого действия, наносящего ущерб кредиторам**.

Термин **«несостоятельность»** в зарубежном праве имеет более широкое значение и обозначает **удовлетворенную решением** соответствующего **судебного органа неспособность должника погасить свои долговые обязательства**. Так, в США лицо, в отношении которого возбуждены процедуры банкротства, во время судебного производства считается несостоятельным, а после вынесения судебного решения может быть признано банкротом.

Банкротство – это сложный **процесс, включающий**:

- 1) **рассмотрение ситуации**, в которой физическое или юридическое лицо **объявляется несостоятельным**;
- 2) **юридические процедуры**, с помощью которых **можно временно приостановить деятельность** физического или юридического лица в случае банкротства, используя законодательные или практические меры;
- 3) **определение ответственности** для осуществления (или неосуществления) необходимых шагов в экономическом, финансовом, юридическом, социальном и политическом плане.

Мировая практика предусматривает применение процедуры несостоятельности как **для юридических**, так и **для физических лиц**.

Существует **три** основных **системы регулирования несостоятельности**:

- 1) **продолжниковская** – основной целью ставит восстановление платежеспособности (сохранению целостности предприятия) и защиту интересов должника, зачастую в ущерб кредиторам (США, Франция);
- 2) **прокредиторская** – устанавливает повышенную защиту интересов кредиторов (Великобритания, Германия);
- 3) **смешанная** не предоставляет явного преимущества одной стороне в ущерб другой, преследует макроэкономические цели (Россия, но с уклоном в прокредиторскую).

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

Отечественные аналитики, **исследуя причины**, условно делят **банкротство на три вида**:

- 1) первый – **банкротство бизнеса**, связанное с неэффективным управлением предприятием, которое может заключаться в выборе неудачной рыночной стратегии, нерациональном использовании ресурсов, некомпетенции или нечестности управляющих;
- 2) второй – **банкротство собственника**, вызванное отсутствием инвестиций, необходимых для простого или расширенного воспроизводства;
- 3) третий – **банкротство производства**, когда под влиянием первых двух факторов выпускается неконкурентоспособная продукция, используется устаревшее оборудование, применяется устаревшая технология.

На практике в одном банкротстве, как правило, сочетаются различные **причины**, но тем не менее всегда **можно выделить основную**, чтобы правильно **определить** необходимые **процедуры для выхода из кризиса**.

Если причина несостоятельности заключается в неэффективном управлении, то необходимо **сменить руководство** (внесудебным путем – используя полномочия собственника; судебным – через внешнее управление).

Если причина в недостатке инвестиций, то возможны **полная или частичная смена собственника**, либо финансовая помощь и проведение санации.

Если неэффективно производство, то наиболее адекватным является **ликвидация предприятия-банкрота** и распродажа имущества.

2. ПРИЗНАКИ И ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ОРГАНИЗАЦИЙ.

Центральное место в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) в настоящее время занимает закон «О несостоятельности (банкротстве)». Данный Закон:

- 1) устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом);
- 2) регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности;
- 3) регулирует порядок и условия проведения процедур банкротства;
- 4) регулирует порядок и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Действия данного Закона не распространяются на организации, созданные в форме: казенных предприятий; учреждений; политических партий; религиозных организаций; государственных корпораций.

Различают внешние и существенные признаки банкротства юридических лиц (основания для признания лица банкротом).

Внешними признаками банкротства являются:

- 1) неисполнение должником денежных обязательств и неперечисление обязательных платежей в течение трех месяцев с даты их погашения;
- 2) наличие общей суммы задолженности по денежным обязательствам и обязательным платежам в установленном законодательством объеме.

Существенные (действительные) признаки несостоятельности могут быть установлены только в судебном порядке, т.е., для того чтобы неплатежеспособность трансформировалась в несостоятельность, необходимо официальное признание ее арбитражным судом.

Согласно отечественного законодательства о банкротстве можно выделить следующие признаки несостоятельности (банкротства) организаций:

- 1) наличие денежного обязательства должника долгового характера (задолженность за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, суммы полученного и невозвращенного займа с процентами, задолженность, возникшая вследствие неосновательного обогащения, а также вследствие причиненного вреда имуществу кредиторов);
- 2) неспособность юридического лица удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения;
- 3) наличие задолженности не менее 300 тыс. руб.;
- 4) официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

Основанием для возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве является заявление о признании должника банкротом, оформленное в соответствии с определенными в законодательном порядке требованиями.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом имеют должник, конкурсные кредиторы и уполномоченные органы.

Институт арбитражных управляющих

Законодательством предусмотрено, что для проведения процедур банкротства арбитражный суд назначает арбитражных управляющих. Арбитражный управляющий является одним из главных действующих лиц в процедурах банкротства, от деятельности которого зависит в конечном итоге судьба должника. Он должен беспристрастно влиять на процесс банкротства в интересах как должника, так и кредиторов.

Арбитражный управляющий – это гражданин РФ, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных полномочий и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций (СРО) арбитражных управляющих.

К числу обязанностей арбитражного управляющего относятся:

- 1) принятие мер по защите имущества должника;
- 2) проведение анализа финансового состояния должника, его финансово-хозяйственной и инвестиционной деятельности, его положения на товарном и финансовом рынке;
- 3) ведение реестра требований кредиторов;
- 4) предоставление его собранию кредиторов (в течение трех дней с даты поступления требования);
- 5) возмещение убытков должнику, кредиторам и третьим лицам в случае причинения им убытков при исполнении возложенных на них обязательств;
- 6) выявление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства;
- 7) сохранение конфиденциальности сведений, охраняемых законом.

3. СУДЕБНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ОРГАНИЗАЦИИ.

Важную роль среди общих положений о банкротстве занимают его процедуры.

Процедура банкротства – это совокупность мер в отношении должника, направленных на **восстановление** его **платежеспособности или ликвидацию**.

Судебными процедурами несостоятельности (банкротства) организаций являются: **наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство; мировое соглашение.**

НАБЛЮДЕНИЕ – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения **сохранности** его **имущества, проведения анализа** финансового **состояния должника**, составления **реестра требований** кредиторов и проведения первого **собрании кредиторов**.

В соответствии с законодательством процедура наблюдения **вводится** арбитражным судом **одновременно с возбуждением дела о несостоятельности (банкротстве)** в случае признания требований заявителей обоснованными; завершается в срок, **не превышающий семи месяцев**.

Данная процедура стоит первой в цепи процедур и **является одной из самых сложных и ответственных**, поскольку результатом ее проведения является решение о дальнейшей судьбе организации-должника.

По итогам проведения **наблюдения** на основании решения первого собрания кредиторов **арбитражный суд** может принять **одно из следующих решений**:

- 1) **об отказе признания** должника **банкротом**;
- 2) **признании** должника **банкротом** и открытии **конкурсного производства**;
- 3) введении **финансового оздоровления**;
- 4) введении **внешнего управления**;
- 5) утверждении **мирового соглашения**.

Последствия введения наблюдения:

1) **приостанавливаются** имущественные **взыскания к должнику** и взыскание денежных средств по судебным решениям, ранее вступившим в силу (за исключением выплаты заработной платы, авторского вознаграждения; алиментов, возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью, и морального ущерба);

2) **запрещается** выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным ценным бумагам; выделение доли (пая) участникам (учредителям) должника; приобретение ранее размещенных акций; зачеты встречных требований, если это нарушает очередность удовлетворения требований кредиторов; распределение прибыли между учредителями должника;

3) **вводятся ограничения на сделки и операции с имуществом должника** (частичные и полные).

Должник вправе осуществить **увеличение своего уставного капитала** путем размещения по закрытой подписке дополнительных обыкновенных акций за счет дополнительных вкладов своих учредителей (участников) и третьих лиц.

На период проведения наблюдения **назначается временный управляющий** – арбитражный управляющий, **утвержденный арбитражным судом** для проведения наблюдения. На него возлагается выполнение основных задач процедуры наблюдения.

Временный управляющий **действует параллельно с руководством должника**, которое не отстраняется от своих обязанностей.

Временный управляющий **на первом собрании кредиторов** сообщает данные анализа финансового состояния должника с изложением **возможности или невозможности восстановления** его **платежеспособности**. Однако **выводы** временного управляющего **носят рекомендательный характер** и не являются для кредиторов обязательными.

Результаты первого собрания кредиторов оформляются в виде протокола и **передаются** временным управляющим **в арбитражный суд**.

На основании решения первого собрания кредиторов и с учетом других данных **арбитражный суд рассматривает вопрос о признании должника банкротом**.

ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях **восстановления** его **платежеспособности** и **погашения задолженности** в соответствии с графиком погашения задолженности.

Финансовое оздоровление **вводится в том случае**, если предоставлено финансовое **обеспечение** исполнения **обязательств** должника в соответствии с графиком погашения задолженности. При этом размер финансового обеспечения должен **не менее чем на 20% превышать размер обязательств должника**, включенных в реестр требований кредиторов на дату судебного заседания.

Финансовое оздоровление **может вводиться** арбитражным судом:

- либо на основании **решения первого собрания кредиторов** при условии, что предоставлено финансовое обеспечение;

- либо в противовес решению первого собрания кредиторов, если в качестве обеспечения исполнения обязательств должника предоставлена банковская гарантия.

График погашения задолженности должен предусматривать:

- 1) погашение всех требований кредиторов, включенных в реестр;
- 2) начало погашения задолженности не позднее чем через один месяц после введения финансового оздоровления;
- 3) погашение задолженности должно осуществляться ежемесячно, пропорционально, равными долями в течение года с даты начала удовлетворения требований кредиторов.

Лицо, которое принимает решение об обращении с ходатайством о введении финансового оздоровления, обязано за 15 дней до первого собрания кредиторов представить указанное ходатайство и необходимые документы, к которым относятся:

- 1) график погашения кредиторской задолженности;
- 2) сведения о предполагаемом обеспечении;
- 3) план финансового оздоровления;
- 4) протокол общего собрания учредителей (участников) должника, в котором фиксируется решение о предоставлении обеспечения;
- 5) перечень учредителей (участников) должника, голосовавших за введение финансового оздоровления;
- 6) сведения о предлагаемом финансовом обеспечении;
- 7) иные документы, предусмотренные законом.

Примерное содержание плана финансового оздоровления предприятия:

1. **Экономические мероприятия** – ликвидация убыточных производств; перепрофилирование производства; продажа части имущества.
2. **Финансовые мероприятия** – определение источников финансирования; определение форм инвестиций; определение направлений использования финансовых средств.
3. **Организационно-управленческие** – выбор наиболее оптимальной модели управления; привлечение профессиональных менеджеров.
4. **Маркетинговые** – дополнительная реклама о выпускаемой продукции; определение ожидаемого спроса на продукцию; проведение SWOT-анализа.

ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ (СУДЕБНАЯ САНАЦИЯ) – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему.

Внешнее управление является применение только в отношении юридических лиц.

Данная процедура вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов.

Внешнее управление вводится на срок не более 18 мес. и может быть продлено на срок не более 6 мес.

Процедура внешнего управления характеризуется следующими ключевыми положениями:

- ✓ Последствия введения внешнего управления.
- ✓ Назначение внешнего управляющего.
- ✓ План внешнего управления.
- ✓ Отчет внешнего управляющего.
- ✓ **Последствия введения внешнего управления.** С даты введения внешнего управления:
 - 1) руководитель должника отстраняется от занимаемой должности; внешний управляющий заменяет руководителя должника, при этом он получает достаточно широкие полномочия по распоряжению имуществом организации-должника;
 - 2) прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника – унитарного предприятия; на них возлагается обязанность передачи внешнему управляющему бухгалтерской и иной документации, печатей, штампов, материальных и иных ценностей;
 - 3) вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам (кроме требований о возмещении морального вреда; требований кредиторов первой и второй очереди; виндикационных требований (требований по искам собственников о возврате имущества из незаконного владения));
 - 4) отменяются ранее объявленные меры по обеспечению требований кредиторов;
 - 5) аресты имущества должника и иные ограничения должника по распоряжению принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве;
 - 6) вводятся ограничения на совершение крупных сделок с имуществом должника, которые совершаются с согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов);

7) имущество, являющееся предметом залога, продается только на открытых торгах и с согласия кредитора, требования которого обеспечены этим имуществом.

✓ Назначение внешнего управляющего. Внешний управляющий назначается арбитражным судом одновременно с введением внешнего управления.

Внешний управляющий может быть отстранен от исполнения соответствующих обязанностей решением арбитражного суда на основании обращения собрания кредиторов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на него обязанностей или невыполнения предусмотренных планом внешнего управления мер.

✓ План внешнего управления. В течение одного месяца с момента своего утверждения внешний управляющий должен разработать план внешнего управления, который затем представляется на утверждение собранию кредиторов.

План внешнего управления должен содержать как минимум три группы положений:

1) касающиеся восстановления платежеспособности должника (обоснование такой возможности; конкретные меры по восстановлению платежеспособности; реализация конкретных мер в установленный срок);

2) предусматривающие срок восстановления платежеспособности должника;

3) предусматривающие разграничение компетенции между собранием кредиторов и комитетом кредиторов в части утверждения сделок должника (если такое разграничение не установлено собранием кредиторов или имеются основания для перераспределения компетенции между собранием и комитетом кредиторов).

✓ Отчет внешнего управляющего. Представляется внешним управляющим собранию кредиторов. Документальной основой отчета является ряд документов. Это бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, отчеты о финансовых результатах, движении денежных средств, сведения о наличии свободных денежных средств и иных средств должника, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов.

В зависимости от оснований прекращения внешнего управления отчет внешнего управляющего должен содержать одно из следующих предложений:

1) о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника;

2) заключении мирового соглашения;

3) продлении установленного срока внешнего управления;

4) прекращении внешнего управления и об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Прекращение производства по делу о банкротстве или принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства влечет за собой прекращение полномочий внешнего управляющего.

КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО – представляет собой завершающую процедуру банкротства предприятия-должника; применяется в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Основанием открытия конкурсного производства является признание должника банкротом по решению арбитражного суда. Переход к конкурсному производству возможен не только после внешнего управления, но и после наблюдения и финансового оздоровления.

Срок конкурсного производства не может превышать одного года, но арбитражный суд вправе продлить этот срок еще на шесть месяцев.

Основными признаками конкурсного производства являются:

1) назначение конкурсного управляющего для управления имуществом должника;

2) прекращение функций органов управления должника;

3) приостановление индивидуальных требований кредиторов;

4) формирование конкурсной массы за счет всего имущества, принадлежащего должнику;

5) удовлетворение требований кредиторов за счет имущества, составляющего конкурсную массу в соответствии с очередностью.

Конкурсное производство прекращается после реализации всех мероприятий по продаже активов должника, завершения расчетов с кредиторами, составления ликвидационного баланса и отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства.

Расчеты с кредиторами осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законом.

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего об итогах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства. Определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства направляется в пятидневный срок в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в государственный реестр запись о ликвидации юридического лица.

МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ – это процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченных органов принимается собранием кредиторов большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в соответствии с реестром требований кредиторов и считается принятым при условии, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника.

Мировое соглашение заключается в письменной форме. Оно должно содержать положения о порядке и сроках исполнения обязательств должника в денежной форме.

Утверждение мирового соглашения арбитражным судом в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве.

С даты утверждения мирового соглашения арбитражным судом прекращаются полномочия временного, административного, внешнего, конкурсного управляющих. Лицо, исполнявшее обязанности внешнего, конкурсного управляющего должника юридического лица, исполняет обязанности руководителя должника до даты назначения (избрания) руководителя должника.

С даты назначения (избрания) руководителя должника должник является процессуальным правопреемником по отношению к искам, заявленным ранее арбитражным управляющим. С даты утверждения мирового соглашения должник или третье лицо приступает к погашению задолженности перед кредиторами.