

Министерство образования и науки Российской Федерации
Байкальский государственный университет экономики и права

А. А. Пахаруков, В. Н. Белоусов

КОНКУРСНОЕ ПРАВО

Конспекты лекций

Иркутск
Издательство БГУЭП
2013

УДК 347.736(075.8)

ББК 67.404(2)3я7

П21

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты д-р юрид. наук, проф. В. А. Семеусов
канд. юрид. наук, доц. Т. И. Афанасьева

Пахаруков А. А.

П21 Конкурсное право : конспекты лекций / А. А. Пахаруков, В. Н. Белоусов. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 102 с.

ISBN 978-5-7253-2656-7

Издание включает краткие конспекты лекций по курсу «Конкурсное право», контрольные вопросы и задания для самопроверки, рекомендуемую литературу, глоссарий, а также примерный перечень вопросов к зачету. Материал изложен в точном соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 030501 «Юриспруденция» с учетом новейшего российского законодательства, практики его применения, а также положений юридической доктрины по актуальным проблемам конкурсного права.

Для студентов, магистрантов факультета гражданского и предпринимательского права всех форм обучения. Может быть использовано также при изучении соответствующих разделов смежных учебных курсов на юридических и экономических факультетах.

ББК 67.404(2)3я7

ISBN 978-5-7253-2656-7

© Пахаруков А. А.,
Белоусов В. Н., 2013

© Издательство БГУЭП, 2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>Лекция 1. Понятие конкурсного права</i>	5
1. Место конкурсного права в системе права	5
2. Источники конкурсного права	6
3. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства). Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство»	8
Контрольные вопросы и задания.....	11
Рекомендуемая литература.....	11
<i>Лекция 2. Субъекты конкурсного права</i>	12
1. Понятие и виды субъектов конкурсного права	12
2. Должник как субъект конкурсного права	13
3. Кредиторы как субъекты конкурсного права.....	16
4. Арбитражный управляющий как субъект конкурсного права	20
5. Уполномоченные органы как субъекты конкурсного права	23
Контрольные вопросы и задания.....	25
Рекомендуемая литература.....	26
<i>Лекция 3. Досудебный этап банкротства</i>	27
1. Меры по предупреждению банкротства	27
2. Досудебная санация	29
Контрольные вопросы и задания.....	30
Рекомендуемая литература.....	30
<i>Лекция 4. Судебный этап банкротства</i>	31
1. Понятие и виды процедур, применяемых в деле о банкротстве	31
2. Наблюдение	32
3. Финансовое оздоровление	36
4. Внешнее управление	39
5. Конкурсное производство	44
6. Мирное соглашение	47
Контрольные вопросы и задания.....	49
Рекомендуемая литература.....	50

Лекция 5. Упрощенные процедуры, применяемые в деле о банкротстве	51
1. Особенности банкротства ликвидируемого должника	51
2. Особенности банкротства отсутствующего должника	52
Контрольные вопросы и задания.....	53
Рекомендуемая литература.....	53
Лекция 6. Особенности банкротства отдельных категорий должников — юридических лиц	54
1. Общие положения	54
2. Несостоятельность (банкротство) градообразующих организаций	55
3. Несостоятельность (банкротство) сельскохозяйственных организаций	58
4. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.....	61
5. Несостоятельность (банкротство) страховых организаций	70
Контрольные вопросы и задания.....	73
Рекомендуемая литература.....	74
Лекция 7. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве физических лиц	75
1. Рассмотрение арбитражным судом дела о банкротстве гражданина	75
2. Банкротство индивидуального предпринимателя.....	80
3. Банкротство крестьянского (фермерского) хозяйства.....	84
Контрольные вопросы и задания.....	86
Рекомендуемая литература.....	87
Глоссарий	88
Итоговый тест по курсу	95
Перечень вопросов по курсу.....	100

Лекция 1. ПОНЯТИЕ КОНКУРСНОГО ПРАВА

1. Место конкурсного права в системе права.
2. Источники конкурсного права.
3. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства). Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство».

1. Место конкурсного права в системе права

На сегодняшний день вопрос о месте конкурсного права в системе права остается дискуссионным. Одни авторы рассматривают конкурсное право как институт лишь частного права, поскольку законодательство о банкротстве является комплексным и сочетает в себе нормативные акты различных отраслей. Институт же конкурсного права в чистом виде представляет собой частноправовой институт. При этом конкурсное право не содержит нормы публичного права, в частности нормы процессуального права, регламентирующие отношения между арбитражным судом и кредиторами, не входят в содержание конкурсного права. Другие авторы полагают, что конкурсное право — это формирующаяся самостоятельная отрасль российского права.

Высказываются мнения, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) — это подотрасль хозяйственного права с элементами властных предписаний. Некоторые правоведы исходят из того, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) есть не что иное, как институт предпринимательского (хозяйственного) права. И наконец, на страницах юридической литературы можно встретить мнение, в соответствии с которым такое законодательство представляет собой совокупность правовых институтов, образующих корпоративное право — подотрасль предпринимательского права.

Мы поддерживаем тех ученых, которые полагают, что законодательство о несостоятельности носит комплексный характер и состоит из законодательных и подзаконных актов, содержащих в себе нормы частного и публичного права, направленные на урегулирование комплекса

взаимосвязанных в реальной действительности частных (горизонтальных) и публичных (вертикальных) отношений, возникающих в связи с несостоятельностью лица.

При решении вопросов, связанных с банкротством, используются разные нормы законодательства, к которым можно отнести нормы гражданского, уголовного, административного, семейного права, а также гражданского и арбитражного процесса, что исключает возможность изучения института несостоятельности (банкротства) в рамках одной отрасли.

Таким образом, *конкурсное право — это комплексный правовой институт, регулирующий отношения, связанные с банкротством физических и юридических лиц, а также с его предупреждением.*

2. Источники конкурсного права

Источники конкурсного права можно подразделить на две группы:

- общие законы (т.е. законы кодификационного типа);
- специальные законы.

К первой группе относятся:

– Гражданский кодекс Российской Федерации (далее — ГК РФ), который регулирует вопросы ликвидации и банкротства (ст. 61–65), банкротства предпринимателя (ст. 25), правового положения учредителей (участников) должника (п. 1 ст. 87, п. 1 ст. 96) и др.;

– Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации (далее — АПК РФ) (гл. 28), который устанавливает порядок рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) в арбитражном суде.

Ко второй группе относятся:

– федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 07.12.2011 г.) (далее — Закон о банкротстве), занимающий центральное место в системе источников конкурсного права. Следует обратить внимание, что многие правила Закона о банкротстве существенно отличаются от правил ГК РФ. Например, в Законе о банкротстве предусмотрены дополнитель-

ные признаки банкротства, установлены более детальные правила очередности удовлетворения требований кредиторов и др. При данных обстоятельствах приоритет отдается Закону о банкротстве (а не ГК РФ), поскольку любые нормативные правовые акты (общего или специального характера), регулирующие отношения, связанные с банкротством, применяются, если они этому закону не противоречат (п. 3 ст. 232 Закона о банкротстве). Более того, Закон о банкротстве по своей структуре и содержанию максимально приближен к высшей форме систематизации — кодексу, так как в нем выделяются традиционные для кодексов общая и особенная части;

– федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ (в ред. от 06.12.2011 г.);

– федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29.07.2004 г. № 96-ФЗ (в ред. от 22.12.2008 г.);

– федеральный закон «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» от 09.07.2002 г. № 83-ФЗ (в ред. от 01.07.2011 г.);

– федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ (в ред. от 06.12.2011 г.).

В случаях, предусмотренных конкурсным законодательством, соответствующие вопросы могут регулироваться и подзаконными нормативными правовыми актами. В качестве примеров можно привести следующие подзаконные нормативные правовые акты:

– указ Президента РФ «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» от 04.08.2004 г. № 1009 (в ред. от 17.04.2012 г.);

– постановление Правительства РФ «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве» от 29.05.2004 г. № 257 (в ред. от 12.08.2009 г.).

Необходимо отметить, что важное значение в правоприменительной практике имеют постановления Выс-

шего Арбитражного Суда РФ, информационные письма Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ, решения Конституционного Суда РФ, однако источниками конкурсного права их назвать нельзя, поскольку новых норм права они не создают, а лишь толкуют и разъясняют уже действующие положения.

3. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства). Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство»

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

Законодатель отождествляет понятия «несостоятельность» и «банкротство», хотя дореволюционное законодательство различало их. Несостоятельность выступала как родовое понятие, а банкротство являлось выделенным из него видовым понятием. Безусловно, и сегодня названные понятия необходимо различать. Мы считаем, что несостоятельность — это состояние недостаточности имущества должника для удовлетворения требований кредиторов, а банкротство — это преступное деяние, совершаемое несостоятельным должником.

При определении признаков банкротства законодатель использует два возможных критерия: неоплатность и неплатежеспособность.

Для признания лица банкротом в соответствии с *критерием неоплатности* требуются два обстоятельства:

- наличие неисполненного денежного долга;
- превышение денежного долга над стоимостью принадлежащего данному лицу имущества.

Необходимым и достаточным условием признания лица банкротом согласно критерию неплатежеспособности является наличие только неисполнения им своих денежных обязательств в определенной сумме.

В российском законодательстве критерий неоплатности применяется при определении признаков банкротства физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей). Критерий неплатежеспособности применяется в отношении юридических лиц. Каждому критерию соответствуют определенные признаки несостоятельности.

Закон о банкротстве называет следующие общие признаки банкротства юридических лиц:

- не исполненные в течение более трех месяцев денежные требования заявителя к должнику — юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100 тыс. р.;

- денежные требования гражданско-правового характера подтверждены вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда или третейского суда (требования об уплате обязательных платежей принимаются во внимание для возбуждения дела о банкротстве, если они подтверждены решением налогового или таможенного органа).

Кроме того, право на обращение в суд с заявлением о банкротстве возникает по истечении 30-дневного срока с даты направления исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику (если требование носит гражданско-правовой характер) или по истечении 30-дневного срока с даты принятия решения налоговым или таможенным органом (если требование — публично-правовое об уплате обязательных платежей).

Закон о банкротстве предусматривает следующие признаки банкротства финансовых организаций:

- сумма требований кредиторов к финансовой организации по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам в совокупности составляет не менее 100 тыс. р., и эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения;

- решение суда, арбитражного суда или третейского суда о взыскании с финансовой организации денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов не исполнено в течение 14 дней с даты вступления его в законную силу;

– стоимость имущества (активов) финансовой организации недостаточна для исполнения денежных обязательств финансовой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей;

– платежеспособность финансовой организации не была восстановлена в период деятельности временной администрации.

Заметим, что финансовая организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей при наличии хотя бы одного из указанных признаков банкротства.

Законодатель называет и специальные признаки банкротства граждан:

– гражданин не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;

– требования в совокупности составляют не менее 10 тыс. р.;

– сумма обязательств гражданина превышает стоимость принадлежащего ему имущества.

Надо иметь в виду, что положения, регулирующие порядок признания граждан банкротами, пока не вступили в силу.

Согласно п. 1 ст. 53 Закона о банкротстве для признания должника несостоятельным необходим юридический (фактический) состав, элементами которого являются:

– признаки банкротства;

– отсутствие оснований для оставления заявления о признании должника банкротом без рассмотрения;

– отсутствие оснований для введения процедуры финансового оздоровления;

– отсутствие оснований для введения процедуры внешнего управления;

– отсутствие оснований для утверждения мирового соглашения;

- отсутствие оснований для прекращения производства по делу о банкротстве;
- соответствующее решение арбитражного суда.

Для признания юридической полноценности фактического состава несостоятельности необходимо не только присутствие всех перечисленных элементов, но и строгое соблюдение порядка их накопления в фактическом составе. Так, признаки банкротства должны присутствовать уже до того, как будет установлено совокупное наличие отрицательных элементов фактического состава и вынесено соответствующее решение суда.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение понятию «конкурсное право».
2. Назовите основные источники правового регулирования несостоятельности (банкротства) на современном этапе.
3. Являются ли источником конкурсного права Постановления Высшего Арбитражного Суда РФ? Дайте мотивированный ответ.
4. Охарактеризуйте мнения ученых о месте конкурсного права в системе права.
5. Для каких категорий субъектов применяется критерий неоплатности? Чем критерий неоплатности отличается от критерия неплатежеспособности?
6. Перечислите признаки банкротства финансовых организаций.

Рекомендуемая литература

Бойкова А. В. Критерии и признаки банкротства, используемые в рамках института несостоятельности (банкротства) / А. В. Бойкова // Мир экономики и права. — 2010. — № 6. — С. 17–24.

Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. В. Ф. Попондопуло. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2011. — 776 с.

Морозова Ю. В. «Несостоятельность» и «банкротство» / Ю. В. Морозова // Аспирант и соискатель. — 2009. — № 3. — С. 76–79.

Русанов М. С. Институт арбитражного управляющего как базовый институт конкурсного права / М. С. Русанов // Юриспруденция. — 2010. — № 18. — С. 89–96.

Самохвалова Н. В. Понятия «несостоятельность» и «банкротство» в цивилистической теории и законодательстве / Н. В. Самохвалова // Российский судья. — 2009. — № 4. — С. 14–18.

Свириденко О. М. К вопросу о соотношении понятий «несостоятельность», «банкротство» / О. М. Свириденко // Современное право. — 2010. — № 3. — С. 63–65.

Семеусов В. А. Правовое регулирование конкурсного производства юридических лиц: (вопросы теории и практики) / В. А. Семеусов, А. А. Пахаруков. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2006. — 252 с.

Эрлих М. Е. К вопросу о цели института несостоятельности (банкротства) / М. Е. Эрлих // Предпринимательское право. — 2010. — № 3. — С. 7–11.

Юлова Е. С. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учеб. пособие / Е. С. Юлова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : МГИУ, 2008. — 263 с.

Лекция 2. СУБЪЕКТЫ КОНКУРСНОГО ПРАВА

1. Понятие и виды субъектов конкурсного права.
2. Должник как субъект конкурсного права.
3. Кредиторы как субъекты конкурсного права.
4. Арбитражный управляющий как субъект конкурсного права.
5. Уполномоченные органы как субъекты конкурсного права.

1. Понятие и виды субъектов конкурсного права

Субъект конкурсного права — это лицо, права, обязанности и ответственность которого закреплены нормами конкурсного права.

В настоящее время можно выделить следующих субъектов конкурсного права:

- должник;

- кредиторы;
- арбитражный управляющий;
- уполномоченные органы.

Рассмотрим каждого из названных субъектов подробнее.

2. Должник как субъект конкурсного права

Должник — это гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом о банкротстве.

Должник — понятие объемное. В него включаются:

- непосредственно должник;
- руководитель должника — юридического лица;
- учредители (участники) должника — юридического лица;
- собственник имущества должника;
- представитель учредителей (участников) или собственника имущества должника.

Следует обратить внимание на то, что производство по делу о несостоятельности (банкротстве) может быть открыто в отношении не всех субъектов гражданского права. В частности, банкротами не могут быть признаны:

- казенные предприятия;
- учреждения;
- политические партии;
- религиозные организации.

Государственная корпорация или государственная компания может быть признана несостоятельной (банкротом), если это допускается федеральным законом, предусматривающим ее создание. Фонд не может быть признан несостоятельным (банкротом), если это установлено законом, предусматривающим создание и деятельность такого фонда. Физическое лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, в настоящее время, до внесения изменений в действующее законодательство (прежде всего в ГК РФ), признаваться банкротом не может.

Очевидно, что исключается банкротство Российской Федерации, ее субъектов, а также муниципальных образований, хотя в зарубежном законодательстве существует институт банкротства муниципалитетов.

Должник обладает правом обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом, а в некоторых случаях подача соответствующего заявления является его обязанностью. Должник вправе подать в арбитражный суд заявление в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии будет исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок.

Руководитель должника или индивидуальный предприниматель обязан обратиться с заявлением должника в арбитражный суд, если:

- удовлетворение требований одного либо нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств перед другими кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей и (или) иных платежей в полном объеме;

- органом должника, уполномоченным в соответствии с его учредительными документами на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;

- 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 его хозяйственную деятельность;

- должник отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества;

- в иных случаях, предусмотренных Законом о банкротстве.

За нарушение обязанности по подаче заявления должника в арбитражный суд в случаях и в срок, которые установлены ст. 9 Закона о банкротстве, лица, обязанные

принять решение о подаче заявления должника в арбитражный суд и подать такое заявление, привлекаются к субсидиарной ответственности по обязательствам должника, возникшим после истечения срока, предусмотренного п. 2 и 3 ст. 9 Закона о банкротстве.

Если заявление должника подано им в арбитражный суд при наличии у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме или должник не принял меры по оспариванию необоснованных требований заявителя, должник несет перед кредиторами ответственность за убытки, причиненные возбуждением производства по делу о банкротстве или признанием необоснованных требований кредиторов.

В случае банкротства должника в результате исполнения указаний контролирующих его лиц на эти лица при недостаточности имущества должника может быть возложена субсидиарно-солидарная ответственность за удовлетворение требований по денежным обязательствам должника и (или) исполнение обязанности по уплате обязательных платежей.

Лицо, привлеченное к ответственности на основании п. 4 ст. 10 Закона о банкротстве, имеет право предъявить регрессное требование к лицам, виновным в причинении вреда имущественным правам кредиторов. Арбитражный суд вправе уменьшить размер ответственности контролирующего должника лица, если будет установлено, что размер вреда, причиненного имущественным правам кредиторов по вине такого лица, существенно меньше размера требований, подлежащих удовлетворению за счет контролирующего должника лица, привлеченного к субсидиарной ответственности по обязательствам должника.

Ответственность должника и иных лиц в деле о банкротстве не ограничивается гражданско-правовой ее разновидностью, выражающейся в возмещении вреда, причиненного имущественным правам кредиторов. В случаях, установленных федеральным законом, руководителем должника — физическое лицо, члены органов управления должника — физические лица, а также долж-

ник-гражданин могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности.

Следует отметить, что возникающие в ходе осуществления процедур банкротства имущественно-организационные ограничения прав должника должны квалифицироваться как ограничение его дееспособности. Кроме того, с открытием производства по делу о несостоятельности (банкротстве) изменяется характер правоспособности должника — юридического лица. Это выражается в том, что должник получает возможность иметь только те права и обязанности, которые соответствуют целям осуществляемых в отношении него процедур банкротства.

3. Кредиторы как субъекты конкурсного права

Кредиторы в деле о несостоятельности неоднородны по объему принадлежащих им прав. В зависимости от порядка удовлетворения их требований они могут быть очередными, внеочередными и послеочередными.

Требования *очередных кредиторов* удовлетворяются в очередности, установленной Законом о банкротстве. В первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также по требованиям о компенсации морального вреда. Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам. В третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Следует обратить внимание на то, что порядок удовлетворения требований кредиторов третьей очереди неоднороден и состоит из двух подочереди: сначала удовлетворяются требования по основному долгу и возмещаются убытки в виде реального ущерба (первая подочередь), и только затем возмещаются убытки в виде упущенной выгоды, взыскиваются неустойка (штрафы, пени) и суммы, предусмотренные иными финансовыми санкциями (вторая подочередь).

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, учитываются в составе требований кредиторов третьей очереди и удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога.

Внеочередные кредиторы — это текущие кредиторы, требования которых возникли после принятия заявления о признании должника банкротом. К таким требованиям относятся:

- судебные расходы должника;
- выплаты арбитражным управляющим и реестродержателям;
- текущие платежи, связанные с функционированием должника в период проведения процедур банкротства.

Требования внеочередных кредиторов должны удовлетворяться в момент наступления срока их исполнения, поэтому они не включаются в реестр требований кредиторов.

К *последующим* относятся кредиторы, требования которых удовлетворяются после удовлетворения требований всех очередных и соответствующих внеочередных кредиторов. Последующими кредиторами являются:

- учредители (участники) юридического лица по обязательствам, вытекающим из участия в юридическом лице;

– кредиторы третьей очереди, заявившие свои требования после закрытия реестра требований кредиторов. Заметим, что реестр требований кредиторов закрывается по истечении двух месяцев с даты опубликования сообщения о банкротстве и открытия конкурсного производства.

В зависимости от правового статуса кредиторы могут быть конкурсными и неконкурсными.

Конкурсными кредиторами признаются кредиторы по денежным обязательствам, за исключением кредиторов первой и второй очереди, внеочередных и последующих кредиторов, а также уполномоченных органов. Все остальные кредиторы являются *неконкурсными*. Прак-

тическое значение такой классификации состоит в том, что только конкурсные кредиторы вправе активно участвовать в конкурсном процессе, поскольку они наделены большим объемом правомочий. Это выражается в том, что конкурсные кредиторы являются лицами, участвующими в деле о банкротстве; они имеют право обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, участвовать в собрании кредиторов, голосовать на нем и др.

Для координации деятельности кредиторов созывается собрание кредиторов и создается комитет кредиторов. Собрание и комитет кредиторов в соответствии с конкурсным законодательством наделены определенной компетенцией с целью защиты интересов кредиторов.

Участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, требования которых включены в реестр требований кредиторов. Число голосов каждого из конкурсных кредиторов и уполномоченных органов определяется пропорционально сумме их требований, включенных в реестр на дату проведения собрания кредиторов. В сумму требований при определении числа голосов не включаются величины неустойки (штрафы, пени) и суммы, полученные от применения иных финансовых санкций.

Участниками собрания кредиторов без права голоса по общему правилу являются представитель работников должника, представитель собственника имущества должника — унитарного предприятия, которые вправе выступать по вопросам повестки дня собрания кредиторов.

К компетенции собрания кредиторов отнесены важнейшие вопросы, возникающие в процессе банкротства. В частности, собрание кредиторов принимает решения о целесообразности введения внешнего управления, о заключении мирового соглашения, о порядке оценки имущества должника, об избрании членов комитета кредиторов и т.д.

Собрание кредиторов правомочно в случае, если на нем присутствовали конкурсные кредиторы и представители уполномоченных органов, требования которых включены

в реестр требований кредиторов и которые обладают более чем половиной голосов от общего числа голосов таких кредиторов и представителей уполномоченных органов. Повторно созванное собрание кредиторов правомочно в случае, если на нем присутствовали конкурсные кредиторы и представители уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов и которые обладают более чем 30 % голосов от общего числа голосов таких кредиторов и представителей уполномоченных органов, при условии, что о времени и месте проведения собрания кредиторов конкурсные кредиторы и уполномоченные органы были надлежащим образом уведомлены.

Законодатель определяет условия уведомления о проведении общего собрания. Уведомлением признается направление конкурсному кредитору, в уполномоченный орган, а также иному лицу, имеющему в соответствии с Законом о банкротстве право на участие в собрании кредиторов, сообщения о проведении собрания кредиторов по почте не позднее чем за 14 дней до даты проведения собрания кредиторов или иным обеспечивающим получение такого сообщения способом не менее чем за пять дней до указанной даты. Если количество конкурсных кредиторов и уполномоченных органов более 500, а также если конкурсные кредиторы или иные участники конкурсного производства не могут быть извещены обычным способом, уведомлением признается опубликование сообщения о проведении собрания кредиторов в средствах массовой информации.

Комитет кредиторов создается с целью представления интересов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, осуществления контроля за действиями арбитражного управляющего, а также с целью реализации иных полномочий, предоставленных собранием кредиторов. Комитет кредиторов может создаваться на любой стадии банкротства по решению собрания кредиторов.

Членами комитета кредиторов могут быть избраны исключительно физические лица по представлению конкурсных кредиторов и уполномоченных органов путем проведения кумулятивного голосования, т.е. когда каж-

дый конкурсный кредитор и каждый уполномоченный орган обладают числом голосов, равным размеру его требования в рублях, умноженному на число членов комитета кредиторов. Конкурсный кредитор и уполномоченный орган вправе отдать принадлежащие каждому из них голоса за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены комитета кредиторов.

Число членов комитета кредиторов определяется собранием кредиторов, но во всяком случае оно не должно быть менее трех человек и более 11 человек.

Вопрос о правовом положении собрания и комитета кредиторов является в науке гражданского права спорным. С одной стороны, собрание и комитет кредиторов как некие коллективные образования не могут быть признаны субъектами гражданского права, поскольку коллективным субъектом признается только юридическое лицо. С другой стороны, они обладают определенными чертами правосубъектного единства, что выражается, например, в возможности собрания (комитета) кредиторов иметь своего представителя, принимать решение о заключении мирового соглашения и т.п.

4. Арбитражный управляющий как субъект конкурсного права

Арбитражный управляющий — это гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

Закон о банкротстве предъявляет следующие требования к кандидатуре арбитражного управляющего:

- гражданство РФ;
- высшее профессиональное образование;
- стаж работы на руководящих должностях не менее одного года;
- стажировка в качестве помощника арбитражного управляющего в деле о банкротстве не менее шести месяцев или стажировка в качестве помощника арбитражного управляющего в деле о банкротстве не менее двух лет, если более продолжительные сроки не предусмотрены

стандартами и правилами профессиональной деятельности арбитражных управляющих, утвержденными саморегулируемой организацией арбитражных управляющих (далее — СРО);

- сдача теоретического экзамена по программе подготовки арбитражного управляющего;

- членство в СРО.

В зависимости от проводимой процедуры банкротства арбитражный управляющий может быть временным (при проведении наблюдения), административным (при проведении финансового оздоровления), внешним (при осуществлении внешнего управления) и конкурсным (при проведении конкурсного производства). Данное лицо осуществляет свои полномочия в интересах как должника, так и кредиторов.

Арбитражный управляющий в деле о банкротстве имеет право:

- созывать собрание кредиторов;

- созывать комитет кредиторов;

- обращаться в арбитражный суд с заявлениями и ходатайствами в случаях, предусмотренных Законом о банкротстве;

- получать вознаграждение в размерах и в порядке, которые установлены Законом о банкротстве (вознаграждение, выплачиваемое арбитражному управляющему в деле о банкротстве, состоит из фиксированной суммы и суммы процентов; размер фиксированной суммы такого вознаграждения составляет для временного управляющего — 30 тыс. р. в месяц; административного управляющего — 15 тыс. р. в месяц; внешнего управляющего — 45 тыс. р. в месяц; конкурсного управляющего — 30 тыс. р. в месяц);

- запрашивать необходимые сведения о должнике, принадлежащем ему имуществе, в том числе об имущественных правах, и об обязательствах должника у физических лиц, юридических лиц, государственных органов и органов местного самоуправления;

- подать в арбитражный суд заявление об освобождении от исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве.

Арбитражный управляющий в деле о банкротстве обязан:

- принимать меры по защите имущества должника;
- анализировать финансовое состояние должника и результаты его финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности;
- вести реестр требований кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных Законом о банкротстве;
- при выявлении признаков административных правонарушений и (или) преступлений сообщать о них в органы, к компетенции которых относятся возбуждение дел об административных правонарушениях и рассмотрение сообщений о преступлениях;
- предоставлять собранию кредиторов информацию о сделках и действиях, которые влекут или могут повлечь за собой гражданскую ответственность третьих лиц;
- разумно и обоснованно осуществлять расходы, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве (обязанность доказывать неразумность и необоснованность осуществления таких расходов возлагается на лицо, обратившееся с соответствующим заявлением в арбитражный суд);
- выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства в порядке, установленном федеральными стандартами, и сообщать о них лицам, участвующим в деле о банкротстве, в саморегулируемую организацию, членом которой является арбитражный управляющий, собранию кредиторов и в органы, к компетенции которых относятся возбуждение дел об административных правонарушениях и рассмотрение сообщений о преступлениях.

В случаях, предусмотренных законом, арбитражный управляющий может быть привлечен к гражданско-правовой, административной и (или) уголовной ответственности.

Арбитражным управляющим может выступать только физическое лицо, являющееся членом лишь одной СРО.

СРО — это некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, включена в Единый государственный реестр само-

регулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются обеспечение и регулирование деятельности арбитражных управляющих.

Требования, предъявляемые к СРО:

– соответствие не менее чем 100 ее членов условиям членства в саморегулируемой организации арбитражных управляющих, утвержденным саморегулируемой организацией;

– участие ее членов не менее чем в 100 (в совокупности) процедурах, применяемых в делах о банкротстве (в том числе не завершенных на дату включения организации в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих), за исключением процедур, применяемых в делах о банкротстве к отсутствующим должникам;

– наличие компенсационного фонда;

– наличие разработанных в соответствии с требованиями Закона о банкротстве и являющихся обязательными для выполнения членами саморегулируемой организации арбитражных управляющих стандартов и правил профессиональной деятельности арбитражных управляющих;

– наличие органов управления и специализированных органов СРО.

5. Уполномоченные органы как субъекты конкурсного права

Уполномоченные органы — это федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований кредиторов об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Помимо Закона о банкротстве правовое регулирование деятельности уполномоченных органов как субъектов конкурсного права содержится в следующих нормативных правовых актах:

- постановление Правительства РФ «О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих» от 03.02.2005 г. № 52;

- постановление Правительства РФ «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве» от 29.05.2004 г. № 257 (в ред. от 12.08.2009 г.);

- приказ Минэкономразвития РФ «О Порядке голосования органа, уполномоченного представлять в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования Российской Федерации по денежным обязательствам при участии в собраниях кредиторов» от 03.08.2004 г. № 219 (в ред. от 19.10.2007 г.) и др.

Постановление Правительства РФ «Об утверждении положения о Федеральной налоговой службе» от 30.09.2004 г. № 506 определило, что уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, является Федеральная налоговая служба.

Для возбуждения дела о банкротстве по заявлению уполномоченного органа по денежным обязательствам принимаются во внимание требования, которые подтверждены вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда, третейского суда. К заявлению уполномоченного органа по обязательным платежам прилагаются следующие документы:

- решение налогового или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника;

- сведения о задолженности по обязательным платежам по данным уполномоченного органа.

Следует заметить, что если у организации есть задолженность по налогам, этого еще недостаточно для предъявления заявления о банкротстве.

На основании ст. 47 Налогового кодекса РФ налоговый орган вправе производить взыскание налога за счет имущества, в том числе за счет наличных денежных средств налогоплательщика-организации и налогового агента-организации, в пределах сумм, указанных в требовании об уплате налога, и с учетом сумм, в отношении которых произведено взыскание. Взыскание налога за счет имущества налогоплательщика-организации или налогового агента-организации производится по решению руководителя (его заместителя) налогового органа путем направления в течение трех дней с момента вынесения такого решения соответствующего постановления судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законом «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ.

Отметим, что уполномоченные органы РФ правомочны требовать от должника уплаты всех налогов и сборов, а также оплаты по гражданско-правовым обязательствам, в которых кредитором является Российская Федерация. Уполномоченные органы субъекта РФ и муниципального образования могут требовать оплаты только по гражданско-правовым обязательствам, в которых они являются кредиторами.

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите субъектов конкурсного права.
2. Какие юридические лица не могут быть признаны банкротами?
3. В каких случаях руководитель должника обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом?
4. Дайте определение очередным, внеочередным и послеочередным кредиторам.
5. Какие лица являются участниками собрания кредиторов?
6. Какие требования предъявляются к кандидатуре арбитражного управляющего?

7. Что такое саморегулируемая организация арбитражных управляющих?

8. На основе каких нормативных правовых актов осуществляется правовое регулирование деятельности уполномоченных органов?

Рекомендуемая литература

Быстрицкая Н. Я. Отдельные особенности деятельности компенсационного фонда саморегулируемой организации арбитражных управляющих / Н. Я. Быстрицкая // Право и политика. — 2011. — № 4. — С. 594–597.

Герасимов А. О саморегулируемых организациях арбитражных управляющих / А. Герасимов // Хозяйство и право. — 2008. — № 6. — С. 85–89.

Говоруха М. А. Собрание кредиторов и комитет кредиторов как коллективные субъекты конкурсного права / М. А. Говоруха // Хозяйство и право. — 2008. — № 1. — С. 11–15.

Калинина Л. Е. Публично-правовой статус саморегулируемых организаций арбитражных управляющих / Л. Е. Калинина // Право и экономика. — 2011. — № 7. — С. 24–29.

Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. В. Ф. Попондопуло. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2011. — 776 с.

Космачёва Т. К. Роль арбитражного управляющего в восстановлении платежеспособности должника / Т. К. Космачёва // Предпринимательское право. — 2009. — № 1. — С. 18–22.

Скаредов Г. И. Правовая сущность арбитражных управляющих / Г. И. Скаредов // Предпринимательское право. — 2007. — № 4. — С. 27–31.

Телюкина М. В. Основы конкурсного права : учебник / М. В. Телюкина. — М. : Волтерс Клувер, 2004. — 560 с.

Телюкина М. В. Собрание кредиторов несостоятельного должника как субъект конкурсного права / М. В. Телюкина // Адвокат. — 2003. — № 2. — С. 22–30.

Хазыкова Э. К. О применении принципов очередности и пропорциональности при расчетах с кредиторами /

Э. К. Хазыкова // Право и государство: теория и практика. — 2011. — № 11. — С. 70–73.

Юлова Е. С. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учеб. пособие / Е. С. Юлова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : МГИУ, 2008. — 263 с.

Лекция 3. ДОСУДЕБНЫЙ ЭТАП БАНКРОТСТВА

1. Меры по предупреждению банкротства.
2. Досудебная санация.

1. Меры по предупреждению банкротства

Меры по предупреждению банкротства можно охарактеризовать как действия определенных лиц, направленные на восстановление платежеспособности должника. Результатом проведения этих мер должно стать наличие у должника денежных средств для удовлетворения требований кредиторов, срок исполнения которых наступил. Следовательно, конечная цель применения указанных мер, как верно отмечает М. В. Телюкина, заключается в устранении условий для обращения в суд с заявлением о банкротстве должника.

Меры по предупреждению банкротства обязаны принимать следующие лица:

- учредители (участники) юридического лица;
- собственник имущества юридического лица — унитарного предприятия;
- федеральные органы исполнительной власти; органы исполнительной власти субъектов РФ; органы местного самоуправления.

Следует обратить внимание на то, что обязанность указанных лиц, предусмотренная Законом о банкротстве, не подкрепляется мерами государственного воздействия в случае ее неисполнения.

Лицами, которые не обязаны, но могут осуществлять данные меры, являются кредиторы должника.

Закон о банкротстве не регламентирует содержание мер по предупреждению банкротства. Исключение составляют лишь установленные Законом о банкротстве меры, направленные на предупреждение банкротства отдельных категорий субъектов конкурсного права.

В юридической литературе принято выделять следующие меры, которые могут быть направлены на предупреждение банкротства:

- продажа имущества, не приносящего доход;
- увеличение уставного капитала должника;
- отказ учредителей (участников) от распределения прибыли должника и направление ее на финансовое оздоровление должника;
- оказание финансовой помощи должнику (санация);
- сокращение расходов (на управление, социальную сферу и др.);
- привлечение инвестиций и кредитов;
- изменение организационной структуры (сокращение численности и штата сотрудников, сокращение численности филиалов и представительств).

Следует заметить, что в действующем российском законодательстве развернутая система мер по предупреждению банкротства установлена только в отношении кредитных организаций (ст. 3 федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ).

До дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

- финансовое оздоровление кредитной организации;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, за исключением случая назначения временной администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций;
- реорганизация кредитной организации.

Кредитная организация, ее учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), ее единоличный и коллегиальный исполнительные органы в случае возникновения указанных оснований обязаны прини-

мать необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации кредитной организации. Банк России в соответствии с порядком, установленным его нормативными актами, в случае возникновения оснований, предусмотренных ст. 4 Федерального закона № 40-ФЗ, вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию.

2. Досудебная санация

Санация — это меры, принимаемые собственником имущества должника — унитарного предприятия, его учредителями (участниками), кредиторами и иными лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника. Указанные меры могут применяться как до подачи заявления о признании должника банкротом, так и после — на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве.

Досудебная санация — предоставление финансовой помощи должнику. Необходимо обратить внимание на то, что досудебная санация не относится к числу процедур, применяемых при банкротстве. Финансовая помощь предоставляется в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника. Надо полагать, что речь идет о требованиях, срок исполнения которых уже наступил.

Правовым основанием для применения санации служит договор, заключенный между должником и лицом, оказывающим финансовую помощь (санатором).

Закон о банкротстве предусматривает, что финансовая помощь может оказываться как возмездно (когда соглашением о предоставлении финансовой помощи предусмотрено принятие на себя должником или третьим лицом обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь), так и безвозмездно. Участниками санации, предоставляющими финансовую помощь должнику, могут быть различные лица, включая учредителей (участников)

должника, собственника имущества должника — унитарного предприятия, кредиторов должника, а также государство (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные образования.

В качестве примера санации можно рассматривать такие меры, как исполнение обязательств должника учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника — унитарного предприятия либо третьими лицами или погашение учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника — унитарного предприятия либо третьими лицами задолженности по обязательным платежам в ходе применения той или иной процедуры банкротства.

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
2. Перечислите возможные меры по предупреждению банкротства организаций.
3. Какие лица обязаны принимать меры по предупреждению банкротства?
4. Что понимается под санацией?
5. Какие лица вправе проводить санацию?

Рекомендуемая литература

Зайцев А. В. Правовые механизмы предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / А. В. Зайцев. — М., 2009. — 24 с.

Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. В. Ф. Попондопуло. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2011. — 776 с.

Молькова И. Ю. Становление института санации и банкротства кредитных организаций в Российской Федерации / И. Ю. Молькова // Пробелы в российском законодательстве. — 2011. — № 1. — С. 245–251.

Пуцаева А. Л. Предупреждение банкротства / А. Л. Пуцаева [Электронный ресурс]. — URL: <http://mbusiness.nov.ru> (дата обращения: 10.05.2013).

Телюкина М. В. Основы конкурсного права : учебник / М. В. Телюкина. — М. : Волтерс Клувер, 2004. — 560 с.

Тушнолобова Е. С. Досудебные меры по предупреждению банкротства организаций / Е. С. Тушнолобова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2010. — № 4. — С. 124–127.

Юлова Е. С. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учеб. пособие / Е. С. Юлова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : МГИУ, 2008. — 263 с.

Лекция 4. СУДЕБНЫЙ ЭТАП БАНКРОТСТВА

1. Понятие и виды процедур, применяемых в деле о банкротстве.
2. Наблюдение.
3. Финансовое оздоровление.
4. Внешнее управление.
5. Конкурсное производство.
6. Мировое соглашение.

1. Понятие и виды процедур, применяемых в деле о банкротстве

Процедуры банкротства представляют собой предусмотренную законодательством совокупность мер в отношении должника, направленных на восстановление его платежеспособности или ликвидацию. Цель введения той или иной процедуры банкротства состоит в том, чтобы упорядочить применение определенных мер к должнику. На выбор конкретной процедуры оказывает влияние не только арбитражный суд, но и лица, связанные с этим делом, начиная с должника.

На сегодняшний день законодатель выделяет пять процедур, применяемых в деле о банкротстве:

- наблюдение;
- финансовое оздоровление;
- внешнее управление;
- конкурсное производство;
- мировое соглашение.

В зависимости от цели осуществления судебные процедуры могут быть обеспечительными (наблюдение), восстановительными (реабилитационными) (финансовое оздоровление, внешнее управление, мировое соглашение) и ликвидационными (конкурсное производство).

Рассмотрим данные процедуры подробнее.

2. Наблюдение

Под *наблюдением* понимается процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения сохранности его имущества, осуществления анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов. Цель наблюдения заключается в установлении того, действительно ли должник не в состоянии удовлетворить требования кредиторов или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в полном объеме на момент принятия арбитражным судом заявления о банкротстве.

Наблюдение осуществляется до первого заседания суда, которое должно состояться не более чем через семь месяцев с даты поступления заявления о банкротстве в арбитражный суд. Однако Законом о банкротстве не определены последствия завершения процедуры наблюдения в более поздние сроки.

Данная процедура может быть введена в отношении не всех субъектов гражданского права. Так, она не применяется к ликвидируемому и отсутствующему должнику, кредитной организации, должнику-гражданину.

Арбитражный суд для проведения процедуры наблюдения из числа кандидатур, предложенных саморегулируемой организацией арбитражных управляющих, назначает временного управляющего. Кандидатура временного управляющего должна соответствовать всем требованиям, предъявляемым к кандидатуре арбитражного управляющего. Деятельность временного управляющего направлена на сохранение имущества должника, а также на осуществление анализа его финансового состояния.

Для сохранения имущества должника временный управляющий обязан обеспечить сохранность данного имущества. Закон о банкротстве наделяет временного управляющего и полномочиями, такими как:

- получение любой информации и документов, касающихся деятельности должника;
- обращение в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника, о запрете совершать без согласия временного управляющего любые сделки, в том числе исполняющему обязанности руководителя должника;
- обращение в арбитражный суд с ходатайством об отстранении руководителя должника от должности в случае нарушения им требований Закона о банкротстве.

Относительно осуществления финансового анализа состояния должника отметим следующее. При проведении финансового анализа временный управляющий опирается на правила, предусмотренные постановлением Правительства РФ «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» от 25.06.2003 г. № 367.

Временный управляющий должен решить вопрос о том, возможно ли и целесообразно ли введение процедуры финансового оздоровления или внешнего управления. Для этого он анализирует деятельность предприятия-должника: оценивает стоимость имущества должника; изучает количество и характер его обязательств, работает с требованиями кредиторов; сопоставляет стоимость имущества и размер обязательств должника, а также суммы всех иных выплат; делает вывод о количестве средств, необходимых для восстановления его платежеспособности.

Временный управляющий ведет работу с кредиторами должника: выявляет их, уведомляет каждого конкурсного кредитора о возбужденном в отношении должника конкурсном процессе и о возможности в течение 30 дней предъявлять должнику свои требования. Такое уведомление должно быть осуществлено в течение 14 дней с даты опубликования сообщения о введении процедуры наблюдения. Из смысла Закона о банкротстве вытекает, что на-

правлением сведений для публикации также занимается временный управляющий.

Кроме того, временный управляющий принимает требования кредиторов и возражения по таким требованиям, созывает и проводит первое собрание кредиторов.

На первом собрании кредиторов решаются вопросы:

- о введении процедуры финансового оздоровления или внешнего управления;
- о заключении мирового соглашения;
- об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- об образовании комитета кредиторов, определении его количественного состава, избрании членов комитета и др.

Введение процедуры наблюдения вызывает ряд последствий, касающихся как должника, так и кредиторов.

Должник продолжает свою деятельность, самостоятельно участвует в гражданском обороте. Органы управления должника функционируют, но со следующими ограничениями:

1. Необходимо получать письменные разрешения временного управляющего на заключение сделок по распоряжению имуществом должника:

- связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более 5 % балансовой стоимости активов должника на дату введения процедуры наблюдения;
- связанных с получением и выдачей займов (кредитов), выдачей поручительств и гарантий, уступкой прав требования, переводом долга.

2. Запрещается принимать решения по вопросам, касающимся:

- реорганизации и ликвидации должника;
- создания юридических лиц (или участия в деятельности иных юридических лиц);
- создания филиалов и представительств;
- выплаты дивидендов;

- размещения должником облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- выхода из состава участников должника, приобретения у акционеров ранее выпущенных акций;
- заключения договоров простого товарищества.

Кредиторы после вынесения арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения также ограничиваются в своих правах, а именно:

1. Требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил на дату введения процедуры наблюдения, могут быть предъявлены к должнику только с соблюдением установленного порядка, т.е. одновременно к должнику, временному управляющему и в арбитражный суд.

2. Исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям приостанавливается, в том числе снимаются аресты на имущество должника, а также вводятся иные ограничения по распоряжению его имуществом, наложенные в ходе осуществления исполнительного производства, за исключением исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу до даты введения процедуры наблюдения судебных актов о взыскании задолженности перед кредиторами первой и второй очереди.

3. Проведение зачета встречного однородного требования, если при этом нарушается установленная законом очередность, не допускается.

По окончании применения процедуры наблюдения, но не позднее чем за пять дней до даты заседания арбитражного суда по рассмотрению дела о банкротстве, временный управляющий представляет в суд отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии должника и предложения о возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника.

Арбитражный суд прекращает применение процедуры наблюдения с момента принятия одного из следующих актов:

- в случае отсутствия у должника признаков банкротства — решения об отказе в признании должника банкротом;

– в случаях заключения между должником и кредиторами мирового соглашения, отказа всех кредиторов от заявленных требований, удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр, — определения о прекращении производства по делу о банкротстве;

– при необходимости применения иных процедур банкротства — определения о введении восстановительной процедуры банкротства (финансового оздоровления или внешнего управления);

– при отсутствии благоприятных для должника результатов введения процедуры — решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

3. Финансовое оздоровление

Несомненно, положительной особенностью Закона о банкротстве является введение им новой процедуры банкротства — финансовое оздоровление. *Финансовое оздоровление* — это процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком ее погашения.

Максимальный срок проведения финансового оздоровления составляет два года. В случае если этот срок будет равен 18 месяцам и более, то введение процедуры внешнего управления исключается.

Процедура финансового оздоровления может быть введена в отношении не всех субъектов гражданского права. Она не применяется к ликвидируемому и отсутствующему должнику, кредитной организации. Закон о банкротстве предусматривает и особенности введения процедуры финансового оздоровления для градообразующих, сельскохозяйственных, стратегических организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств.

В ходе наблюдения должник на основании решения своих учредителей (участников) и (или) органа, уполномоченного собственником имущества должника — унитарного предприятия, учредители (участники) должника, орган, уполномоченный собственником имущества

должника — унитарного предприятия, третье лицо либо третье лица в установленном Законом о банкротстве порядке вправе обратиться к первому собранию кредиторов и (или) к арбитражному суду с ходатайством о введении финансового оздоровления.

При обращении к собранию кредиторов с ходатайством о введении процедуры финансового оздоровления лица, принявшие решение об обращении с таким ходатайством, обязаны представить указанное ходатайство и прилагаемые к нему документы временному управляющему и в арбитражный суд не позднее чем за 15 дней до даты проведения собрания кредиторов.

Решение об обращении к первому собранию кредиторов с ходатайством о введении финансового оздоровления принимается на общем собрании большинством голосов учредителей (участников) должника, участвующих в указанном собрании, или органом, уполномоченным собственником имущества должника — унитарного предприятия. К данному решению должны прилагаться:

- план финансового оздоровления;
- график погашения задолженности;
- протокол общего собрания учредителей (участников) должника или решение уполномоченного органа об обращении с предложением о введении финансового оздоровления;
- перечень учредителей (участников) должника, голосовавших за обращение с ходатайством о введении финансового оздоровления;
- сведения о предполагаемом обеспечении исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности (при наличии такого обеспечения).

Рассмотрим указанный перечень документов подробнее.

В плане финансового оздоровления должны быть предусмотрены способы получения должником средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов.

График погашения задолженности должен предусматривать погашение всех требований кредиторов, вклю-

ченных в реестр, не позднее чем за один месяц до даты окончания срока проведения процедуры финансового оздоровления, а также погашение требований кредиторов первой и второй очереди не позднее чем через шесть месяцев с даты введения этой процедуры. Следует заметить, что должник может осуществить погашение задолженности досрочно.

Арбитражный суд для проведения процедуры финансового оздоровления назначает административного управляющего. Арбитражный управляющий контролирует ход выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности для предупреждения нарушения должником прав и интересов кредиторов.

Введение процедуры финансового оздоровления вызывает ряд последствий.

Во-первых, в ходе финансового оздоровления органы должника, продолжая осуществлять свои обязанности, ограничиваются в распоряжении своими средствами со стороны собрания (комитета) кредиторов, административного управляющего, лиц, предоставившего обеспечение, залогового кредитора. Так, должник не вправе без согласия собрания (комитета) кредиторов совершать следующие сделки:

- в совершении которых у должника имеется заинтересованность;

- связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения имущества, балансовая стоимость которого составляет более 5 % балансовой стоимости активов должника;

- влекущие за собой выдачу займов, кредитов, выдачу поручительств, гарантий, а также учреждение доверительного управления имуществом должника и др.

Также должник не вправе без согласия собрания (комитета) кредиторов принимать решение о своей реорганизации.

Во-вторых, должник не может без согласия арбитражного управляющего совершать сделки, которые, например, увеличивают кредиторскую задолженность должника более чем на 5 % суммы требований кредиторов,

включенных в реестр требований на дату введения финансового оздоровления.

В остальном последствия введения процедуры финансового оздоровления полностью совпадают с последствиями введения процедуры наблюдения.

Не позднее чем за месяц до истечения установленного срока проведения финансового оздоровления должник обязан представить административному управляющему отчет о результатах проведения данной процедуры и соответствующие бухгалтерские документы. Административный управляющий рассматривает отчет должника о результатах проведения финансового оздоровления и составляет заключение, которое направляется кредиторам. Если требования кредиторов не удовлетворены или указанный отчет не представлен административному управляющему, последний созывает собрание кредиторов, которое правомочно принять решение об обращении с ходатайством в арбитражный суд о введении процедуры внешнего управления либо о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

По итогам применения процедуры финансового оздоровления суд принимает одно из следующих решений:

- о прекращении производства по делу о несостоятельности, если все требования удовлетворены;
- о введении внешнего управления в случае наличия возможности восстановления финансового состояния должника;
- о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства в случае отсутствия оснований для введения внешнего управления и при наличии признаков банкротства.

4. Внешнее управление

Внешнее управление (судебная санация) представляет собой процедуру банкротства, применяемую к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником *внешнему управляющему*. Внешнее управление вводится на срок не

более 18 месяцев и может быть продлено на срок не более шести месяцев. Однако для отдельных категорий должников (градообразующих, сельскохозяйственных организаций и крестьянских (фермерских) хозяйств) может быть установлен более продолжительный срок применения процедуры внешнего управления.

С фактом введения данной процедуры связан ряд правовых последствий:

- руководитель должника отстраняется от занимаемой должности;

- внешний управляющий, в отличие от временного и административного управляющего, полностью заменяет руководителя должника, при этом он получает достаточно широкие полномочия по распоряжению имуществом организации, оказавшейся в ситуации неплатежеспособности. Прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника — унитарного предприятия. Более того, на них возлагается обязанность передачи внешнему управляющему бухгалтерской и иной документации юридического лица, печатей, штампов, материальных и другие ценностей.

Одним из наиболее привлекательных для должника последствий применения процедуры внешнего управления является введение моратория на удовлетворение требований кредиторов. Данная льгота, предоставляемая должнику, позволяет использовать суммы, предназначенные для исполнения денежных обязательств, на проведение соответствующих организационных и экономических мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния должника. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов распространяется на денежные обязательства и обязательные платежи, сроки исполнения которых наступили до введения процедуры внешнего управления. Однако мораторий не распространяется на требования о возмещении морального вреда, требования кредиторов первой и второй очереди, виндикационные требования.

Закон о банкротстве наделяет внешнего управляющего широким кругом прав, среди которых можно назвать:

– право распоряжаться имуществом должника в соответствии с планом внешнего управления с ограничениями, предусмотренными Законом о банкротстве (так, крупные сделки, связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения, прямо или косвенно, имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более 10 % балансовой стоимости его активов, и сделки, в совершении которых у должника имеется заинтересованность, заключаются внешним управляющим только с согласия собрания или комитета кредиторов);

– право заявлять отказ от исполнения договоров должника (сторона по договору, в отношении которой заявлен отказ от исполнения, вправе потребовать от должника возмещения убытков, вызванных отказом от исполнения договора);

– право заключать от имени должника мировое соглашение;

– право предъявлять в арбитражный суд от своего имени требование о признании недействительными сделок и решений, а также требование о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением требований Закона о банкротстве.

Правам внешнего управляющего корреспондируют определенные Законом о банкротстве обязанности:

– принять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию;

– разработать план внешнего управления и представить его на утверждение собранию кредиторов;

– вести бухгалтерский, финансовый, статистический учет и отчетность;

– заявить в установленном порядке возражения относительно предъявляемых к должнику требований кредиторов;

– принять меры по взысканию задолженности перед должником;

– вести реестр требований.

Важными обязанностями внешнего управляющего являются разработка (не позднее чем через один месяц с

даты своего утверждения) и представление на утверждение собранию кредиторов плана внешнего управления. План должен предусматривать меры по восстановлению платежеспособности должника, условия и порядок реализации указанных мер, расходы на их реализацию и иные расходы должника. Платежеспособность должника признается восстановленной при отсутствии определенных законом признаков банкротства. Утвержденный собранием кредиторов план внешнего управления представляется внешним управляющим в арбитражный суд не позднее чем через пять дней с даты проведения собрания кредиторов. План может быть изменен в порядке, установленном для его рассмотрения.

Планом внешнего управления могут быть предусмотрены следующие меры по восстановлению платежеспособности должника:

- перепрофилирование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- взыскание дебиторской задолженности;
- продажа части имущества должника;
- уступка прав требования должника;
- исполнение обязательств должника собственником имущества должника — унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника либо третьим лицом (третьими лицами);
- увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;
- размещение дополнительных обыкновенных акций должника;
- продажа предприятия должника;
- замещение активов должника и др.

По результатам проведения процедуры внешнего управления, а также в иных предусмотренных Законом о банкротстве случаях (например, при наличии оснований для досрочного прекращения внешнего управления) внешний управляющий представляет собранию кредиторов отчет, который должен содержать:

- баланс должника на последнюю отчетную дату;
- отчет о движении денежных средств;

- отчет о прибылях и убытках должника;
- сведения о наличии свободных денежных средств и иных средств должника, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, а также об уплате обязательных платежей должника;
- расшифровку оставшейся дебиторской задолженности должника и сведения о его оставшихся нереализованными правах требования;
- сведения об удовлетворенных требованиях кредиторов, включенных в реестр их требований;
- иные сведения о возможности погашения оставшейся кредиторской задолженности.

К отчету прилагается реестр требований кредиторов.

В отчете внешнего управляющего, в зависимости от результатов проведения процедуры внешнего управления, должно содержаться одно из следующих предложений:

- о прекращении применения данной процедуры в связи с восстановлением платежеспособности должника и о переходе к расчетам с кредиторами;
- о продлении установленного срока проведения процедуры внешнего управления;
- о прекращении производства по делу в связи с удовлетворением всех требований кредиторов в соответствии с реестром их требований;
- о прекращении осуществления внешнего управления в связи с обращением в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Рассмотренный собранием кредиторов отчет вместе с протоколом собрания, в котором фиксируется принятое кредиторами решение, направляется в арбитражный суд не позднее чем через пять дней после даты проведения собрания. Изучив указанные документы и приложения к ним, арбитражный суд:

- выносит определение о прекращении производства по делу о банкротстве в случае удовлетворения всех требо-

ваний кредиторов или в случае утверждения судом мирового соглашения;

- выносит определение о переходе к расчетам с кредиторами в случае удовлетворения ходатайства собрания кредиторов о прекращении применения внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника и о переходе к расчетам с кредиторами;

- выносит определение о продлении срока проведения процедуры внешнего управления в случае удовлетворения соответствующего ходатайства;

- принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства при наличии ходатайства об этом собрания кредиторов, а также в случае отказа в утверждении отчета внешнего управляющего или непредставления данного отчета в течение одного месяца со дня окончания срока осуществления внешнего управления.

5. Конкурсное производство

Конкурсное производство — процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Конкурсное производство является конечной стадией в процессе банкротства. В результате проведения конкурсного производства прекращается правоспособность юридического лица или предпринимательская деятельность гражданина. Эта процедура имеет целью за счет реализации имущества должника распределить полученные средства в определенной законом очередности. Одновременно конкурсное производство охраняет имущественные интересы участников процесса банкротства от неправомерных действий в отношении друг друга.

Срок конкурсного производства не может превышать один год, арбитражный суд вправе продлить этот срок еще на шесть месяцев.

В отличие от внешнего управления, цель которого состоит в восстановлении платежеспособности должника,

конечной целью конкурсного производства является соразмерное удовлетворение требований кредиторов.

Правовые последствия вынесения решения о признании предприятия банкротом и об открытии конкурсного производства заключаются, в частности, в следующем:

1. Срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств должника и уплаты им обязательных платежей считается наступившим.

2. Начисление неустоек, процентов и применение иных финансовых санкций по всем видам задолженности должника прекращаются.

3. Все требования кредиторов к должнику, за исключением указанных в п. 1 ст. 126 Закона о банкротстве, могут быть предъявлены только в ходе осуществления конкурсного производства.

4. Совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника либо влекущих за собой передачу его имущества в пользование, допускается только в порядке, установленном Законом о банкротстве.

5. Ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения по распоряжению его имуществом снимаются.

Конкурсное производство осуществляется конкурсным управляющим, к которому переходят полномочия по управлению делами должника. Конкурсный управляющий не позднее чем через 10 дней с даты своего утверждения направляет сведения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства для опубликования. В ходе применения процедуры конкурсного производства он проводит инвентаризацию и оценку имущества должника по рыночной стоимости, формирует конкурсную массу.

Конкурсный управляющий действует до даты окончания конкурсного производства. Деятельность его завершается представлением в арбитражный суд отчета, к которому прилагаются:

– документы, подтверждающие продажу имущества должника;

- реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований;
- документы, подтверждающие погашение требований кредиторов.

После рассмотрения отчета конкурсного управляющего арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства. Данное определение представляется конкурсным управляющим в орган, осуществляющий государственную регистрацию. На основании определения суда в Единый государственный реестр юридических лиц вносится запись о ликвидации организации-должника.

Все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе его осуществления, составляет конкурсную массу. В целях правильного ведения учета имущества должника, составляющего конкурсную массу, конкурсный управляющий вправе привлекать к этому бухгалтеров, аудиторов и иных специалистов.

Конкурсная масса — это:

- основные и оборотные средства;
- нематериальные активы;
- дебиторская задолженность;
- прочие активы, находящиеся на балансе должника.

Из имущества должника, которое составляет конкурсную массу, исключаются имущество, изъятое из оборота, имущественные права, связанные с личностью должника, в том числе права, основанные на имеющейся лицензии на осуществление отдельных видов деятельности, а также иное предусмотренное федеральным законом имущество.

Не включается в конкурсную массу арендованное должником имущество, находящееся на его ответственном хранении, за исключением имущества, на которое в соответствии с законодательством или учредительным документом организации может быть наложено взыскание по обязательствам должника. Включению в конкурсную массу подлежат объекты социально-коммунальной сферы, находящиеся на балансе должника,

за исключением объектов жилищного фонда, детских дошкольных учреждений и отдельных жизненно важных для данного региона объектов производственной и коммунальной инфраструктуры, которые должны быть приняты на баланс соответствующих органов местного самоуправления.

Арбитражный управляющий для проведения оценки стоимости предприятия должника, иного его имущества привлекает оценщиков и производит оплату их услуг за счет имущества должника, если иной источник оплаты не установлен собранием кредиторов или комитетом кредиторов.

Очередность удовлетворения требований кредиторов была рассмотрена нами в лекции 2.

6. Мировое соглашение

Мировое соглашение — 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. Как правило, заключение мирового соглашения предусматривает отсрочку или рассрочку исполнения обязательств, уступку прав требования должника, исполнение обязательств должника третьими лицами, скидку с долгов и т.п. Мировое соглашение может быть заключено на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве. Мировое соглашение заключается в письменной форме.

Сторонами мирового соглашения являются должник, конкурсные кредиторы и уполномоченные органы. Решение о заключении мирового соглашения со стороны должника принимается должником-гражданином, руководителем должника — юридического лица, исполняющим обязанности руководителя должника, внешним управляющим или конкурсным управляющим. Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченных органов

принимается собранием кредиторов. Решение собрания кредиторов о заключении мирового соглашения принимается 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. Полномочия представителя конкурсного кредитора и представителя уполномоченного органа на голосование по вопросу о заключении мирового соглашения должны быть предусмотрены в его доверенности.

Законодательство допускает участие в заключении мирового соглашения третьих лиц. Речь идет о лицах, принимающих на себя часть обязательств должника либо обеспечивающих исполнение этих обязательств. После вступления мирового соглашения в силу такие лица становятся стороной мирового соглашения как гражданско-правового договора.

Мировое соглашение утверждается определением арбитражного суда, в котором указывается на прекращение производства по делу о банкротстве. В случае если мировое соглашение заключается в ходе конкурсного производства, в определении об утверждении мирового соглашения указывается, что решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит исполнению.

Утверждение мирового соглашения имеет такие последствия:

- производство по делу о банкротстве прекращается;
- полномочия арбитражного управляющего прекращаются, но внешний или конкурсный управляющий продолжает исполнять обязанности руководителя должника до назначения (избрания) нового руководителя;
- должник приступает к погашению задолженности перед кредиторами.

В отношении должника, заключившего мировое соглашение с кредиторами, может быть вновь открыто производство по делу о банкротстве. Это возможно в

случае отмены определения об утверждении мирового соглашения или расторжения мирового соглашения. Основным последствием расторжения (отмены) мирового соглашения является возобновление производства по делу о банкротстве с введением той процедуры банкротства, в ходе которой было заключено мировое соглашение.

Расторжение (отмена) мирового соглашения в отношении всех конкурсных кредиторов и уполномоченных органов не влечет за собой обязанность конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых были удовлетворены в ходе исполнения мирового соглашения, вернуть должнику все полученное ими. Конкурсные кредиторы и уполномоченные органы обязаны вернуть все полученное ими в ходе исполнения мирового соглашения, если они знали или должны были знать о том, что удовлетворение их требований произведено с нарушением прав и законных интересов других конкурсных кредиторов и уполномоченных органов. При этом указанные требования восстанавливаются в реестре требований кредиторов.

Контрольные вопросы и задания

1. Сколько процедур банкротства выделяет законодатель? Проведите разграничение этих процедур.
2. Дайте определение понятию «наблюдение». Назовите цели, срок проведения данной процедуры.
3. Какие субъекты осуществляют контроль за совершением должником сделок и выполнением им решений при финансовом оздоровлении?
4. Перечислите последствия введения моратория на удовлетворение требований кредиторов в ходе осуществления процедуры внешнего управления.
5. Каковы основания и правовые последствия введения процедуры конкурсного производства?
6. На каком этапе производства по делу о несостоятельности (банкротстве) может быть заключено мировое соглашение?

Рекомендуемая литература

Заболоцкая И. В. Применение законодательства о банкротстве в процессе процедуры наблюдения / И. В. Заболоцкая // Юрист. — 2008. — № 5. — С. 50–52.

Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. В. Ф. Попондопуло. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2011. — 776 с.

Пахаруков А. А. Правовое регулирование конкурсного производства юридических лиц: (вопросы теории и практики) : дис. ... канд. юрид. наук / А. А. Пахаруков. — М., 2003. — 249 с.

Скворцов О. Ю. Теоретические и практические проблемы применения процедуры финансового оздоровления в деле о несостоятельности (банкротстве) / О. Ю. Скворцов // Известия высших учебных заведений. Сер. Правоведение. — 2010. — № 2. — С. 93–100.

Телюкина М. В. Некоторые проблемы процедуры наблюдения в рамках дела о банкротстве должника / М. В. Телюкина // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2006. — № 3. — С. 62–68.

Телюкина М. В. Основы конкурсного права : учебник / М. В. Телюкина. — М. : Волтерс Клувер, 2004. — 560 с.

Умань И. Н. Финансовое оздоровление как реабилитационная процедура, условия, порядок и процессуальные проблемы его применения при банкротстве юридических лиц / И. Н. Умань // Российский судья. — 2010. — № 5. — С. 34–37.

Шишмарева Т. П. Осуществление прав учредителей (участников) юридического лица в процедурах несостоятельности (банкротства) / Т. П. Шишмарева // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2011. — № 3. — С. 42–47.

Эпштейн С. М. Процедура заключения и утверждения мирового соглашения в делах о несостоятельности (банкротстве) / С. М. Эпштейн // Проблемы российского законодательства. — 2011. — № 6. — С. 73–76.

Юлова Е. С. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учеб. пособие / Е. С. Юлова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : МГИУ, 2008. — 263 с.

Лекция 5. УПРОЩЕННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДЕЛЕ О БАНКРОТСТВЕ

1. Особенности банкротства ликвидируемого должника.
2. Особенности банкротства отсутствующего должника.

1. Особенности банкротства ликвидируемого должника

Ликвидируемый должник — юридическое лицо, в отношении которого принято решение о ликвидации, но стоимость имущества которого оказалась недостаточной для удовлетворения требований кредиторов. В таком случае ликвидационная комиссия (ликвидатор) обязана обратиться с соответствующим заявлением в арбитражный суд. Нарушение этой обязанности влечет за собой отказ от внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности данного лица. При недостаточности имущества должника для полного расчета с кредиторами виновные лица должны за свой счет удовлетворять требования кредиторов в недостающей части, т.е. могут быть привлечены к субсидиарной ответственности.

До создания ликвидационной комиссии заявление о признании должника банкротом может быть подано собственником имущества должника — унитарного предприятия, учредителем (участником) или руководителем должника. Рассмотрев заявление, арбитражный суд принимает решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Обязанности конкурсного управляющего могут быть возложены на председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) независимо от наличия или отсутствия у него лицензии арбитражного управляющего. Предусмотрен сокращенный — месячный — срок для предъявления требований кредиторами.

Досудебные меры по предупреждению банкротства не проводятся, а количество судебных процедур сокращено. Применяются лишь процедуры конкурсного производства и мирового соглашения.

2. Особенности банкротства отсутствующего должника

Должник считается *отсутствующим*, если не представляется возможным установить местонахождение должника-гражданина или руководителя должника — юридического лица, фактически прекратившего свою деятельность, а также в случае, когда имущество должника — юридического лица заведомо не позволяет покрыть судебные расходы по делу о банкротстве или когда в течение последних 12 месяцев не проводились операции по счетам должника, либо при наличии других признаков, свидетельствующих об отсутствии предпринимательской или иной деятельности должника.

Закон о банкротстве устанавливает признаки, при наличии которых должник признается отсутствующим:

- фактическое прекращение деятельности;
- невозможность установить местонахождение должника — физического лица либо руководителя должника — юридического лица.

Заинтересованными лицами в данном случае будут субъекты, имеющие право инициировать конкурсный процесс. К ним относятся кредиторы и уполномоченные органы. Подавая заявление о банкротстве, указанные лица обязаны приложить к нему документы, подтверждающие наличие обстоятельств, позволяющих считать должника отсутствующим, в частности документы организации связи о невозможности вручить должнику корреспонденцию, справку налоговой инспекции о непредставлении должником отчетной документации налоговым органам, доказательства фактического прекращения им своей деятельности.

Заявление о признании отсутствующего должника банкротом может быть подано конкурсным кредитором или представителем уполномоченного органа независимо от размера кредиторской задолженности.

При наличии проверенных признаков отсутствующего должника суд для признания его банкротом применяет только процедуры конкурсного производства и мирового соглашения. Срок для принятия решения о признании

отсутствующего должника банкротом и об открытии конкурсного производства составляет не семь месяцев, как это предусмотрено для проведения общих процедур банкротства, а месяц с момента принятия арбитражным судом к производству заявления о признании отсутствующего должника банкротом. Решение вопроса об открытии конкурсного производства суд принимает самостоятельно и независимо от мнения кредиторов, как это имеет место при выборе процедуры банкротства по окончании осуществления процесса наблюдения.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение понятиям ликвидируемого и отсутствующего должника.
2. В чем заключаются особенности банкротства ликвидируемых и отсутствующих должников?
3. Какие судебные процедуры предусмотрены для признания банкротства ликвидируемых и отсутствующих должников?

Рекомендуемая литература

Витрянский В. В. Банкротство отсутствующих должников и прекращение недействующих юридических лиц: проблемы применения соответствующих законоположений / В. В. Витрянский // *Хозяйство и право*. — 2007. — № 2. — С. 44–51.

Лермонтов Ю. М. Банкротство граждан и упрощенные процедуры банкротства / Ю. М. Лермонтов // *Бухгалтер и закон*. — 2009. — № 9. — С. 32–34.

Макаров И. А. Спорные вопросы банкротства ликвидируемых должников / И. А. Макаров // *Закон*. — 2011. — № 1. — С. 151–161.

Позднякова Л. В. Отсутствующий должник: присутствующие проблемы / Л. В. Позднякова // *Вестник Федерального арбитражного суда Уральского округа*. — 2008. — № 2. — С. 118–126.

Ткачев В. Н. Признаки и критерии несостоятельности (банкротства) ликвидируемых и отсутствующих должников как особой категории субъектов конкурсного права / В. Н. Ткачев // *Закон*. — 2007. — № 7. — С. 62–70.

Юлова Е. С. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учеб. пособие / Е. С. Юлова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : МГИУ, 2008. — 263 с.

Лекция 6. ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ДОЛЖНИКОВ — ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Общие положения.
2. Несостоятельность (банкротство) градообразующих организаций.
3. Несостоятельность (банкротство) сельскохозяйственных организаций.
4. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.
5. Несостоятельность (банкротство) страховых организаций.

1. Общие положения

Закон о банкротстве 1992 г. не делал практически никаких различий между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем; между крупным предприятием и, к примеру, посреднической организацией, не обладающей собственным имуществом; между промышленным предприятием и кредитной организацией и т.д.

Закон о банкротстве 2002 г., как и *Закон о банкротстве 1998 г.*, учитывает особенности правового статуса отдельных субъектов предпринимательской деятельности и вытекающие из этого особенности применения к ним процедур банкротства. Действующее законодательство содержит нормы, которые регулируют отношения с участием отдельных категорий должников, учитывает специфику, связанную со сферой их деятельности, с характером принадлежащего им имущества и т.д. Речь идет о таких категориях должников, как градообразующие, сельскохозяйственные, страховые, стратегические организации и предприятия и др. В данной лекции будут рассмотрены

особенности несостоятельности (банкротства) градообразующих, сельскохозяйственных, кредитных и страховых организаций.

2. Несостоятельность (банкротство) градообразующих организаций

Среди субъектов предпринимательской деятельности особое место занимают организации, относящиеся к числу *градообразующих и крупных (социально значимых)*. Под *градообразующими* в Законе о банкротстве 2002 г. (далее — Закон о банкротстве) подразумеваются такие юридические лица, численность работников которых составляет не менее 25 % численности работающего населения соответствующего населенного пункта. При этом под населенным пунктом, в котором расположена градообразующая организация, понимается населенный пункт, обладающий правами отдельной административной единицы. Если должник имеет филиалы, представительства, расположенные вне места его нахождения, учету подлежат все работники данной организации, постоянно проживающие в городе, поселке, а также все работающие в этой организации независимо от места их проживания. Законодатель относит также к числу градообразующих организации, численность работников которых превышает 5 тыс. человек (п. 2 ст. 169 Закона о банкротстве).

Следует заметить, что доказательства, подтверждающие статус градообразующей организации, представляются арбитражному суду самим должником.

Интересен тот факт, что в законодательстве зарубежных стран, регулирующем отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) предприятий, отмечается различный подход к вопросу о необходимости выработки специальных правил относительно отдельных категорий должников. Так, Закон для урегулирования порядка производства по делам о несостоятельности от 5 октября 1994 г., действующий в Германии, не предусматривает какие-либо особенности применительно к отдельным категориям юридических лиц. В Кодексе о банкротстве

США (1978 г.), напротив, содержатся указания на особенности процедур ликвидации отдельных категорий должников — юридических лиц, а именно: кредитных организаций, биржевых брокеров, брокеров по продаже и т.д.

Несостоятельность (банкротство) градообразующей организации может повлечь серьезные социальные последствия. Этим, в частности, продиктовано включение в число лиц, участвующих в деле о банкротстве, соответствующего органа местного самоуправления. Кроме того, арбитражным судом к процессу о признании несостоятельности такой организации могут быть привлечены федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъекта РФ.

При условии представления поручительства указанных органов по обязательствам должника арбитражный суд может ввести процедуру внешнего управления в отношении градообразующей организации даже в том случае, если собранием кредиторов не принято решение о ее введении. Помимо этого по ходатайству названных органов срок применения финансового оздоровления или внешнего управления может быть продлен арбитражным судом не более чем на один год (ст. 172 Закона о банкротстве). *Поручительство* представляет собой одностороннюю обязанность лица, давшего поручительство за должника, отвечать за исполнение последним всех его денежных обязательств перед кредиторами, а также обязанности по уплате обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды.

Законодатель закрепляет достаточно детальные требования к поручительству, выдаваемому Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием. Во-первых, поручительство должно быть представлено арбитражному суду в письменной форме. Во-вторых, в заявлении о поручительстве должны быть указаны сумма обязательств должника перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей, а также график погашения задолженности. В-третьих, к поручительству прилагаются документы, подтверждающие факт включения обязательств по по-

ручительству в соответствующий бюджет. Кроме того, расчеты с кредиторами должны производиться согласно графику погашения задолженности. Обращает на себя внимание тот факт, что если по общему правилу такие расчеты предусматриваются в рамках проведения финансового оздоровления, то применение их при осуществлении внешнего управления относительно градообразующей организации отражает специфику правового регулирования отношений с участием данного объекта.

Наличие поручительства является дополнительной гарантией защиты прав как лиц, представивших его, так и кредиторов, а также уполномоченных органов. К примеру, орган местного самоуправления, соответствующий федеральный орган исполнительной власти или орган исполнительной власти субъекта РФ, представивший поручительство по обязательствам должника, вправе определять требования к кандидатуре внешнего управляющего и направлять их в СРО арбитражных управляющих (п. 2 ст. 171 Закона о банкротстве). Вместе с тем нарушение поручителем своих обязательств в отношении кредиторов и уполномоченных органов, обладающих третьей всей суммы требований к должнику, может служить основанием для досрочного прекращения дела по признанию должника банкротом и открытия конкурсного производства.

В процессе осуществления внешнего управления для того, чтобы удовлетворить требования кредиторов, может быть произведена продажа предприятия как единого имущественного комплекса. При этом при наличии ходатайства органа местного самоуправления, или привлеченного к участию в деле федерального органа исполнительной власти, или органа исполнительной власти субъекта РФ продажа предприятия-должника производится исключительно путем проведения конкурса, обязательными условиями которого являются:

- сохранение рабочих мест не менее чем для 50 % работников, занятых на предприятии на момент его продажи;
- сохранение этой обязанности в течение определенного срока, но не более чем в течение трех лет с момента вступления договора в силу.

Приоритет продажи предприятия как единого имущественного комплекса при реализации имущества градообразующей организации признается и в том случае, если градообразующая организация объявлена банкротом (п. 1 ст. 176 Закона о банкротстве): на первых торгах конкурсный управляющий должен предложить к продаже предприятие как единый имущественный комплекс, и только если имущество не будет продано, оно подлежит продаже на открытых торгах.

Следует заметить, что законодатель в отношении градообразующей организации до окончания осуществления внешнего управления предусматривает и иные способы (помимо выплаты денежных средств, вырученных от продажи предприятия) удовлетворения требований кредиторов. В частности, речь идет о заключении соглашений об отступном, о новации обязательства и т.д. (ст. 409, 414 ГК РФ).

В случае удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам производство по делу о несостоятельности (банкротстве) должника — градообразующей организации подлежит прекращению.

3. Несостоятельность (банкротство) сельскохозяйственных организаций

Предпринимательская деятельность в сельском хозяйстве характеризуется особенностями, которые в обязательном порядке должны учитываться законодателем при решении многих вопросов, включая вопросы налогообложения и осуществления процедур банкротства. Несостоятельность (банкротство) сельскохозяйственных организаций имеет особенности, обусловленные, во-первых, характером их деятельности, которая, как правило, связана с использованием земли, во-вторых, сезонным характером аграрного производства и, в-третьих, зависимостью результатов деятельности от природных факторов.

Согласно Закону о банкротстве под *сельскохозяйственной организацией* следует понимать юридическое

лицо, основным видом деятельности которого является производство или производство и переработка сельскохозяйственной продукции. Это один из критериев признания сельскохозяйственной организации в качестве таковой. Другой критерий касается стоимостного выражения общего объема произведенной в данной организации сельскохозяйственной продукции, который не может быть менее 50 % общей суммы выручки (ст. 177 Закона о банкротстве). Только наличие двух указанных критериев позволяет сделать вывод о том, что речь идет о сельскохозяйственной организации, и, следовательно, лишь в этом случае применимы положения Закона о банкротстве, касающиеся особенностей процедур банкротства в отношении сельскохозяйственных организаций.

Особенности присущи также процедурам банкротства рыболовецких артелей, но только тех, у которых выручка от реализации рыбной продукции и выловленных водных биологических ресурсов составляет не менее 70 % общей суммы выручки.

Следует заметить, что Закон о банкротстве содержит прямое указание на то, что при анализе финансового состояния должника в период наблюдения должны учитываться сезонность сельскохозяйственного производства и его зависимость от природно-климатических условий, а также возможность удовлетворения требований кредиторов за счет доходов, которые могут быть получены должником по окончании периода проведения сельскохозяйственных работ (п. 1 ст. 178).

Процедура финансового оздоровления сельскохозяйственной организации вводится на срок до окончания соответствующего периода проведения сельскохозяйственных работ с учетом времени, необходимого для реализации произведенной или произведенной и переработанной продукции (п. 2 ст. 178 Закона о банкротстве).

В зависимости от длительности периода осуществления сельскохозяйственных работ поставлена и продолжительность применения внешнего управления: данная процедура вводится на срок до окончания соответствующего периода проведения сельскохозяйственных работ с учетом

времени, необходимого для реализации произведенной или произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции. Однако указанный срок не должен превышать максимальный срок, допускаемый законом для реализации мер, направленных на восстановление платежеспособности, более чем на три месяца. При определенных обстоятельствах (если в период осуществления финансового оздоровления или внешнего управления имели место спад и ухудшение финансового состояния сельскохозяйственной организации, связанные со стихийными бедствиями, эпизоотиями и другими неблагоприятными факторами) срок применения внешнего управления может быть продлен еще на один год.

Следует заметить, что законодатель закрепляет положения, устанавливающие особенности продажи имущества и имущественных прав должника — сельскохозяйственной организации (ст. 179 Закона о банкротстве). Прежде всего, арбитражный управляющий должен выставить на продажу на первых торгах предприятие должника как единый имущественный комплекс. Преимущественным правом приобретения имущества должника по оценочной стоимости законодатель наделяет лиц, занимающихся производством или производством и переработкой сельскохозяйственной продукции, владеющих земельным участком, непосредственно прилегающим к земельному участку должника. Постановлением Правительства РФ от 02.11.1995 г. № 1081 «Об особенностях процедур, применяемых в отношении неплатежеспособных сельскохозяйственных организаций» предписывается учитывать данные балансов сельскохозяйственных организаций за последние три–пять лет для реальной оценки их финансового состояния. Это касается хозяйствующих субъектов агропромышленной сферы, расположенных в зонах влияния неблагоприятных природных и эпидемиологических факторов, финансовое состояние которых в связи с воздействием этих факторов ухудшилось.

Дополнительно законодатель предусматривает, что при продаже объектов недвижимости обанкротившейся сельскохозяйственной организации преимущественное

право на их приобретение имеют сельскохозяйственные организации и крестьянские (фермерские) хозяйства, расположенные в данной местности.

4. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

Закон о банкротстве относит кредитные организации наряду со страховыми организациями, а также с профессиональными участниками рынка ценных бумаг к числу финансовых организаций (§ 4 гл. IX). При этом в ст. 180 определено, что к отношениям, связанным с банкротством указанных субъектов, Закон о банкротстве применяется в части, не урегулированной федеральным законом от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изм. и доп.) (далее — Закон о банкротстве кредитных организаций).

Необходимость особого правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, продиктована тем, что, в отличие от большинства других коммерческих организаций, кредитные организации обладают специальной (целевой) правоспособностью, в рамках которой они могут выполнять банковские операции и совершать определенные сделки. Поэтому в случае банкротства кредитной организации возникающие в связи с этим отношения регулируются Законом о банкротстве кредитных организаций и лишь в части, им не урегулированной, подлежит применению Закон о банкротстве.

Необходимо отметить, что под несостоятельностью (банкротством) *кредитной организации* понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2 Закона о банкротстве кредитных организаций). Важной новеллой Закона о банкротстве кредитных организаций является расширение понятия обязательных платежей. Под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понима-

ется обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения или если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей. Кроме того, требования к кредитной организации в совокупности должны составлять не менее тысячекратного минимального размера оплаты труда (далее — МРОТ).

Особенностью возбуждения арбитражным судом дела о несостоятельности кредитной организации является тот факт, что заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято лишь после отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций (п. 2 ст. 181 Закона о банкротстве). Отзыв лицензии производится Банком России либо по своей инициативе, либо по заявлению должника, кредиторов (в том числе граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада или договору банковского счета) и уполномоченных органов.

Основаниями для отзыва лицензии у кредитной организации могут служить, в частности, установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия; задержка начала банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи; установление фактов недостоверности отчетных данных; осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных лицензией, и т.д. Перечень оснований, закрепленных в ст. 20 федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и

банковской деятельности» (далее — Закон о банках), является закрытым.

Соответствующие лица вправе направить в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наступлении признаков ее банкротства, приложив к заявлению документы, доказывающие наличие неисполненных денежных обязательств у кредитной организации и обязанности по уплате обязательных платежей. В случае непоступления в течение двух месяцев ответа от Банка России указанные лица могут обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

Однако даже при наличии надлежаще оформленного заявления судья до отзыва лицензии не вправе возбуждать дело о банкротстве. На основании поступившего заявления он сообщает об этом Банку России и предлагает представить заключение о целесообразности отзыва лицензии.

При наличии определенных обстоятельств Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций. К их числу могут быть отнесены следующие обстоятельства:

- достаточность капитала кредитной организации ниже 2 %. Интересен тот факт, что в ряде стран норматив достаточности капитала банков является более высоким, чем в РФ. Так, в Индии и Южной Корее он составляет 10 %, в Бразилии — 11 %, в Польше и на Украине — 15 %;

- размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации;

- кредитная организация не исполняет в срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

- кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, составляющие в совокупности не менее тысячекратного МРОТ.

В настоящее время в законодательстве четко прослеживается тенденция к повышению роли Банка России в осуществлении мероприятий, направленных на предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Так, законом на кредитные организации возлагается ряд ранее не предусмотренных обязанностей. В частности, кредитные организации должны со дня возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства предварительно уведомить Банк России о собраниях (заседаниях) их органов управления, с тем чтобы Банк России своим решением мог направить наблюдателя для участия в них. Наблюдатель участвует в собраниях (заседаниях) органов управления кредитной организации без права голоса, однако он имеет возможность знакомиться с материалами и документами, рассматриваемыми в заседании. Кроме того, кредитная организация обязана сообщать Банку России о ряде совершенных ею сделок в пятидневный срок со дня их заключения. Речь идет о сделках с заинтересованными или аффилированными лицами; сделках по распоряжению имуществом стоимостью свыше 1 % балансовой стоимости всего имущества кредитной организации; сделках, связанных с созданием юридических лиц или приобретением права участия в действующих юридических лицах.

Следует заметить, что законодатель устанавливает особенности применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Кредитная организация, ее учредители (участники) обязаны принять необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению ее банкротства. В законодательстве перечислены случаи, при наступлении которых кредитная организация, ее учредители (участники) обязаны принять такие меры:

– неоднократное неудовлетворение банком на протяжении последних шести месяцев требований кредиторов по денежным обязательствам или неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок до трех

дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на счете банка;

- допущение кредитной организацией абсолютного снижения величины собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 % при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

- нарушение норматива текущей ликвидности кредитной организации в течение последнего месяца более чем на 10 % и т.д.

Согласно действующему российскому законодательству до дня отзыва лицензии могут быть реализованы следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

- осуществление мероприятий по финансовому оздоровлению;

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

- реорганизация кредитной организации.

При определении основных целей осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению законодательство исходит из необходимости, во-первых, восстановления собственного капитала кредитной организации до величины, при которой будут выполняться обязательные экономические нормативы, во-вторых, возврата кредитной организации к нормальной и устойчивой работе. В этих целях могут приниматься разнообразные меры, к примеру оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами, изменение структуры активов и пассивов данной организации, изменение ее организационной структуры и т.д. Так, финансовая помощь кредитной организации может быть оказана в форме размещения в ней денежных средств на депозите со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов в размере ставки рефинансирования Банка России, в форме предоставления поручительств, банковских гарантий по кредитам для кредитной организации либо отсрочки

или рассрочки платежа и т.д. Изменение организационной структуры кредитной организации может происходить путем либо изменения состава и численности ее сотрудников, либо сокращения количества и ликвидации обособленных и иных структурных подразделений этой организации.

Если на основании данных отчетности кредитной организации или по результатам проверки, проведенной Банком России, выявлено, что величина собственных средств (капитала) кредитной организации оказалась меньше размера ее уставного капитала, Банк России обязан направить требование о приведении в соответствие размера ее уставного капитала и величины собственных средств. В случае если у кредитной организации нет возможности увеличить размер собственных средств, она обязана уменьшить размер уставного капитала до величины, не превышающей величину ее собственных средств.

В определенных случаях Банк России вправе назначить специальный орган управления кредитной организацией — временную администрацию, которая полностью либо частично будет осуществлять полномочия исполнительных органов банка. Так, временная администрация может быть назначена:

- если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам или не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней с момента наступления даты их удовлетворения или исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на счетах;

- если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 %;

- если имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и т.д.

В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. Временная администрация вправе выполнять различные функции: обследование кредитной организации, установление

наличия оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, участие в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контроль за их реализацией, контроль за распоряжением имуществом и принятием мер по его сохранению.

Временная администрация назначается на срок не более шести месяцев. Если к моменту окончания срока действия временной администрации по-прежнему имеются основания для ее деятельности, то временная администрация направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление ею банковских операций.

Вместе с тем возможен и иной результат деятельности временной администрации: устранение причин для ее назначения. Эта ситуация является основанием для восстановления полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Еще одной мерой по предупреждению банкротства, осуществления которой Банк России вправе требовать от кредитной организации, является ее реорганизация. Данная мера может применяться:

- если кредитная организация допускает снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 % при одновременном нарушении одного из нормативов, установленных Банком России;

- если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 % и т.д.

Реорганизация кредитной организации производится в форме слияния или присоединения на основании соответствующих договоров, в которых и устанавливаются условия и сроки реорганизации.

Определенную специфику имеют и процедуры банкротства, применяемые к кредитной организации-должнику. Действующее законодательство не предусматривает возможности применения к кредитным организациям процедур наблюдения, финансового оздоровления, внешнего

управления и мирового соглашения, а реабилитационные мероприятия осуществляются в рамках реализации мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Наличие признаков несостоятельности кредитной организации служит основанием для признания ее банкротом и открытия конкурсного производства.

Важной новеллой действующего законодательства в этой сфере является введение новой системы конкурсного управления. Ранее существовавшая система показала ограниченность возможностей арбитражных управляющих — индивидуальных предпринимателей при банкротстве кредитных организаций. В настоящее время конкурсным управляющим может быть либо специализированный орган — Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство), либо аккредитованное Банком России физическое лицо. Законодатель признает необходимость государственного участия в контроле за процессом осуществления процедуры конкурсного производства в отношении кредитной организации. Агентство обеспечивает такое государственное участие путем решения задач двоякого рода: во-первых, задач конкурсного производства (специальных задач), во-вторых, задач общего характера, направленных на выявление причин и условий, вызвавших банкротство кредитной организации, разработку предложений по предупреждению банкротства в банковской системе.

Интересен тот факт, что в зарубежном законодательстве важную роль в организации процесса воздействия на банки играют системы депозитарного страхования. Так, к числу основных задач Фонда страхования вкладов частных банков в Германии относятся оказание им необходимой помощи в интересах вкладчиков и недопущение снижения доверия к частным кредитным учреждениям.

Согласно действующему российскому законодательству в случае виновного причинения убытков кредитной организации в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Агентством возложенных на него обязанностей конкурсного управляющего оно возмещает убытки за счет собственных средств.

Наряду с Агентством в роли конкурсного управляющего может выступать аккредитованное Банком России физическое лицо. Оно осуществляет свои функции в отношении кредитных организаций, не имеющих лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Порядок и основания аккредитации, продление срока аккредитации или ее аннулирование и т.д. регулируются положением ЦБ РФ от 14 декабря 2004 г. № 265-П «Об аккредитации арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций». Убытки, причиненные конкурсным управляющим — аккредитованным физическим лицом в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязанностей, возмещаются за счет его имущества и обязательного страхования его ответственности на случай причинения таких убытков.

Особенности в рамках конкурсного производства при- сущи порядку установления требований конкурсных кредиторов: кредиторы вправе предъявлять требования к кредитной организации в любой момент в период действия временной администрации, а также в ходе осуществления конкурсного производства. Порядок подготовки и проведения первого собрания кредиторов также характеризуется определенной спецификой: в отличие от общего порядка, в рамках которого первое собрание кредиторов проводится на стадии наблюдения, в отношении кредитной организации оно проводится на стадии конкурсного производства. В соответствии с этим цели и задачи первого собрания кредиторов становятся практически иными.

Кроме того, имеется определенная специфика и в порядке удовлетворения требований кредиторов. Так, требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», относятся к требованиям, которые удовлетворяются в первую очередь. Следует заметить, что удовлетворение требований кредиторов первой очереди происходит в два этапа: в порядке предварительных выплат и в порядке окончательных выплат.

При этом на осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70 % денежных средств, находящихся на счетах кредитной организации.

После начала расчетов с кредиторами первой очереди в порядке предварительных выплат конкурсный управляющий не реже одного раза в три месяца публикует информацию о ходе проведения конкурсного производства. После составления и закрытия реестра конкурсный управляющий в срок не более шести месяцев со дня открытия конкурсного производства должен составить промежуточный ликвидационный баланс, содержащий сведения о составе имущества кредитной организации, отражающий все изменения суммы активов и пассивов, включающий перечень предъявленных кредиторами требований и т.д. В настоящее время действует Положение Банка России о порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса.

5. Несостоятельность (банкротство) страховых организаций

Страховой организацией (страховщиком) признается юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданное для осуществления деятельности, связанной с формированием специальных денежных фондов страховых резервов, которые необходимы для предстоящих страховых выплат (ст. 6 закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Страховые организации могут быть созданы в форме как коммерческих, так и некоммерческих организаций. К примеру, в качестве некоммерческих организаций создаются общества взаимного страхования, а также различные внебюджетные фонды в целях осуществления обязательного государственного страхования (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования).

По общему правилу, специфика страхового общества заключается в страховании имущества и иных имуще-

ственных интересов членов этого общества. Законодатель устанавливает исключение, касающееся деятельности обществ взаимного страхования: им разрешается осуществлять страхование имущественных интересов лиц, не являющихся членами общества (п. 5 ст. 968 ГК РФ).

Основанием для возбуждения дела о банкротстве страховой организации является заявление, поданное в порядке, установленном Законом о банкротстве и АПК РФ. Заявление о признании страховой организации банкротом может быть подано самой организацией, конкурсным кредитором, уполномоченным органом.

Особенность субъектного состава отношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) страховой организации, состоит в том, что при рассмотрении в арбитражном суде дела о банкротстве участвует федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ осуществлять надзор за страховой деятельностью. Должник или конкурсный кредитор обязаны уведомить данный орган о введении процедуры наблюдения или конкурсного производства в отношении должника — страховой организации в течение 10 дней с даты ее введения.

В качестве одной из мер, направленных на восстановление платежеспособности должника — страховой организации, законодатель предусматривает продажу имущественного комплекса (предприятия) данной организации в ходе применения процедуры внешнего управления по правилам, предусмотренным ст. 110 Закона о банкротстве. Вместе с тем дополнительно закрепляются специальные положения, касающиеся условий продажи имущественного комплекса страховой организации. Во-первых, покупателем имущественного комплекса страховой организации может выступать только страховая организация, имеющая лицензию федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на осуществление соответствующего вида страхования и обладающая активами, достаточными для исполнения обязательств по принимаемым на себя договорам страхования. Во-вторых, к покупателю переходят

все права и обязанности по договорам страхования, по которым на дату продажи имущества страховой организации страховой случай не наступил.

Представляется, что продажа страховой организации как имущественного комплекса должна производиться на закрытых торгах, поскольку покупателем должника (как это было указано ранее) является исключительно страховая организация. Вместе с тем в правовой литературе рядом авторов отмечается, что планом внешнего управления могут быть предусмотрены и открытые торги, так как форма торгов устанавливается именно этим планом (ст. 86, 145 Закона о банкротстве).

Следует заметить, что продажа имущественного комплекса страховой организации возможна и на стадии конкурсного производства. При этом требуется согласие покупателя принять на себя договоры страхования, по которым страховой случай не наступил до момента признания страховой организации банкротом, поскольку именно покупатель будет нести все обязательства перед страхователями по таким договорам. Во всех иных случаях страхователи (выгодоприобретатели) по договорам страхования, которые заключены страховой организацией в качестве страховщика и по которым страховой случай не наступил до даты принятия решения о признании страховой организации банкротом, имеют право требовать возврата части уплаченной страховщику страховой премии, которая рассчитывается с учетом разницы между сроком действия договора страхования и сроком, в течение которого действовал договор страхования (п. 2 ст. 185 Закона о банкротстве).

Страхователи (выгодоприобретатели) по договорам страхования, по которым страховой случай наступил до момента принятия арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом и об открытии конкурсного производства, имеют право требовать осуществления страховой выплаты (п. 3 ст. 185 Закона о банкротстве).

В целях защиты прав кредиторов страховой организации законодателем устанавливается специальный поря-

док удовлетворения их требований. Закон о банкротстве закрепляет приоритет требований граждан — кредиторов по договорам обязательного личного страхования (их требования подлежат удовлетворению в первую очередь) перед требованиями кредиторов по иным договорам обязательного страхования (требования данных кредиторов удовлетворяются во вторую очередь). В третью очередь должны быть удовлетворены требования кредиторов-страхователей (выгодоприобретателей), в том числе тех, которые имеют право требовать возврата части уплаченной страховщику страховой премии с учетом разницы между сроком действия договора страхования и сроком, в течение которого действовал договор страхования. И наконец, в четвертую очередь удовлетворяются требования всех иных кредиторов.

Контрольные вопросы и задания

1. Каков статус градообразующей организации?
2. Охарактеризуйте порядок введения процедуры внешнего управления градообразующей организации.
3. Каковы основания и порядок продления срока проведения процедуры финансового оздоровления или внешнего управления в отношении градообразующей организации?
4. Что представляет собой поручительство?
5. Каким требованиям должно соответствовать поручительство?
6. Каковы особенности продажи градообразующей организации в период осуществления процедуры внешнего управления или конкурсного производства?
7. Как определяет Закон о банкротстве сельскохозяйственную организацию?
8. Каковы особенности продажи имущества и имущественных прав должника — сельскохозяйственной организации?
9. Каковы особенности осуществления процедур наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления в отношении сельскохозяйственной организации?
10. Что является основанием для признания кредитной организации банкротом?

11. Перечислите меры по предупреждению банкротства, которые могут применяться в отношении кредитных организаций. В чем заключается их суть?

12. Каковы особенности правового статуса арбитражного управляющего при осуществлении процедур банкротства в отношении кредитной организации?

13. В чем заключается специфика осуществления процедуры конкурсного производства в отношении кредитной организации?

14. Какова роль Банка России в процессе признания несостоятельности (банкротства) кредитной организации?

15. Какие организации признаются страховыми?

16. В чем состоят особенности осуществления процедур банкротства в отношении страховых организаций?

Рекомендуемая литература

Беляева З. Предпринимательская деятельность в сельском хозяйстве России: Правовые вопросы / З. Беляева. — М. : Ин-т государства и права РАН, 1996. — 168 с.

Егоров А. Последние изменения российского законодательства о банкротстве банков / А. Егоров // Хозяйство и право. — 2005. — № 2. — С. 3–26.

Ерш А. Судьба мирового соглашения, заключенного в процессе реструктуризации кредитной организации при ее банкротстве / А. Ерш // Хозяйство и право. — 2004. — № 2. — С. 84–88.

Калинина Л. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) сельскохозяйственных организаций / Л. Калинина // Хозяйство и право. — 1998. — № 7. — С. 117–119.

Лившиц Н. Г. Особенности банкротства градообразующих организаций / Н. Г. Лившиц // Бизнес-адвокат. — 1999. — № 2. — С. 6.

Телюкина М. В. Особенности производства дел о несостоятельности в отношении страховых организаций / М. В. Телюкина // Хозяйство и право. — 1999. — № 5. — С. 44–50.

Тосунян Г. А. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин. — М. : БЕК, 1999. — 352 с.

Лекция 7. ПРОЦЕДУРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДЕЛЕ О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Рассмотрение арбитражным судом дела о банкротстве гражданина.
2. Банкротство индивидуального предпринимателя.
3. Банкротство крестьянского (фермерского) хозяйства.

1. Рассмотрение арбитражным судом дела о банкротстве гражданина

При рассмотрении дела о банкротстве *должника-гражданина* не подлежат применению процедуры наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления. К такому должнику могут быть применены процедуры конкурсного производства или мирового соглашения. В соответствии со ст. 33 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации дела о банкротстве организаций и граждан подведомственны арбитражному суду.

Заявление о признании гражданина банкротом может быть подано в арбитражный суд самим гражданином-должником, кредитором или уполномоченным органом. Не наделены правом подачи в суд заявления о банкротстве гражданина кредиторы по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о взыскании алиментов, а также кредиторы, требования которых неразрывно связаны с их личностью. Однако эти кредиторы могут заявить свои требования в процессе применения процедуры банкротства в отношении гражданина. Если такие требования не были заявлены в ходе применения процедуры банкротства гражданина, они сохраняют свою силу после завершения данной процедуры.

Гражданин к своему заявлению о банкротстве может приложить план погашения его долгов. Копии этого плана направляются кредиторам и иным лицам, участвующим в деле о банкротстве. Если со стороны кредиторов не поступит возражений по плану погашения долгов, арбитражный суд может его утвердить и приостановить

производство по делу о банкротстве на срок не более трех месяцев.

В плане погашения долгов должны быть указаны срок его осуществления, суммы, ежемесячно оставляемые должнику и членам его семьи для обеспечения их жизнедеятельности, и суммы, которые предполагается ежемесячно направлять на погашение требований кредиторов.

План погашения долгов может быть изменен арбитражным судом. Арбитражный суд по мотивированному ходатайству участвующих в деле лиц вправе уменьшить или увеличить срок осуществления плана, размеры сумм, ежемесячно оставляемых должнику и членам его семьи для обеспечения их жизнедеятельности. В этом случае арбитражный суд реализует свое право на судебское усмотрение.

Если в результате выполнения должником плана погашения долгов требования кредиторов удовлетворены полностью, производство по делу о банкротстве подлежит прекращению.

В конкурсную массу гражданина-должника не включается имущество гражданина, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством не может быть обращено взыскание, т.е. то, которое необходимо для обеспечения жизнедеятельности гражданина и членов его семьи. В соответствии со ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее — ГПК РФ) по исполнительным листам не может быть обращено взыскание на следующее имущество, принадлежащее гражданину-должнику на праве собственности:

- жилое помещение (его часть), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем ему помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением;

- земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в абзаце втором настоящей статьи, а также земельные участки, использование которых не связано с осуществлением гражданином-должником предпринимательской деятельности;

– предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и пр.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

– имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает 100 установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;

– племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, корма, а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;

– семена, необходимые для очередного посева;

– продукты питания и деньги на общую сумму не менее трехкратной установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении, а в случае нетрудоспособности указанных лиц — шестикратной установленной величины прожиточного минимума на каждого из них;

– топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;

– средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в случае его инвалидности имущество;

– призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

По ходатайству гражданина или иных лиц, участвующих в деле о банкротстве, арбитражный суд может исключить из конкурсной массы имущество гражданина, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством может быть обращено взыскание, но которое является неликвидным или доход от реализации которого существенно не влияет на удовлетворение требований кредиторов. Однако общая стоимость исключаемого из конкурсной массы имущества не может превышать 100 минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

Перечень имущества, исключаемого из конкурсной массы, утверждается арбитражным судом, о чем выносятся определения.

В целях предотвращения умышленного банкротства гражданина Закон о банкротстве признает ничтожными сделки гражданина по отчуждению или передаче иным способом своего имущества заинтересованным лицам, совершенные за год до возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве. По требованию кредитора арбитражный суд может вынести решение о признании сделки недействительной и о возврате имущества гражданина, являющегося предметом сделки, в состав имущества гражданина или об обращении взыскания на соответствующее имущество, находящееся у заинтересованных лиц.

Процедура банкротства гражданина происходит в более короткие сроки, чем процедура банкротства юридических лиц. Закон о банкротстве устанавливает, что одновременно с вынесением определения о введении процедуры наблюдения в отношении гражданина арбитражный суд налагает арест на его имущество, за исключением имущества, на которое взыскание не может быть обращено. Временный управляющий до рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве проводит независимую оценку имущества должника.

Арбитражный суд может освободить имущество гражданина (часть имущества) из-под ареста, если гражданин вместе с соответствующим ходатайством представит суду поручительство или иное обеспечение исполнения обязательств гражданина третьими лицами. Рассмотрение дела о банкротстве может быть отложено арбитражным судом не более чем на месяц по заявлению гражданина для осуществления расчетов с кредиторами или заключения соглашения. Арбитражный суд вправе приостановить производство по делу о банкротстве при наличии сведений об открытии наследства в пользу гражданина. Производство по делу приостанавливается до решения вопроса о судьбе наследства.

Если гражданин не представил доказательства об удовлетворении требований кредиторов или о заключении ми-

рового соглашения в срок, указанный в п. 3 ст. 207 Закона о банкротстве (не более чем один месяц, на который рассмотрение дела отложено), арбитражный суд принимает решение о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства, минуя процедуру внешнего управления. С момента принятия указанного решения арбитражным судом срок исполнения обязательств гражданина считается наступившим. Прекращается начисление неустойки (штрафов, пени), процентов по всем обязательствам гражданина и применение иных финансовых санкций. Прекращаются взыскания с гражданина по всем исполнительным документам, за исключением исполнительных документов по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также по требованиям о взыскании алиментов.

Решение о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд за счет гражданина рассылает всем известным кредиторам с указанием срока предъявления кредиторами требований, который не может превышать два месяца.

Решение арбитражного суда о признании банкротом гражданина-должника исполняется судебным приставом-исполнителем. В этих целях решение арбитражного суда о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства и исполнительный лист об обращении взыскания на имущество гражданина направляются судебному приставу-исполнителю для осуществления продажи имущества должника и исполнения решения арбитражного суда в порядке исполнительного производства. При необходимости постоянного управления недвижимым имуществом или ценным движимым имуществом гражданина арбитражный суд утверждает для указанных целей конкурсного управляющего и определяет размер его вознаграждения. В этом случае продажа имущества гражданина производится конкурсным управляющим.

Денежные средства, вырученные от продажи имущества гражданина, денежные средства, имеющиеся в наличии, вносятся в депозит арбитражного суда, рассматривающего дело о банкротстве гражданина. Арбитражный суд

рассматривает требования кредиторов в двухмесячный срок. По результатам он выносит определение о порядке и размере удовлетворения таких требований.

Закон устанавливает очередность удовлетворения требований кредиторов, но предусматривает покрытие расходов, связанных с рассмотрением дела о банкротстве и исполнением решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства, до удовлетворения данных требований.

Для удовлетворения требований кредиторов Закон о банкротстве установил три очереди. В случае выявления фактов сокрытия гражданином имущества или незаконной передачи им имущества третьим лицам кредитор, требования которого не были удовлетворены в ходе проведения процедуры банкротства, вправе предъявить требование об обращении взыскания на это имущество.

Закон о банкротстве определяет последствия повторного банкротства гражданина. Во-первых, повторное производство по делу о банкротстве гражданина не может быть возбуждено по заявлению гражданина в течение пяти лет после признания его банкротом. Во-вторых, в случае повторного признания гражданина банкротом по заявлению кредитора, уполномоченного органа по требованию об уплате обязательных платежей в течение пяти лет после завершения расчетов с кредиторами такой гражданин не освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов. В-третьих, неудовлетворенные требования кредиторов могут быть предъявлены в обычном исковом порядке на общих основаниях.

2. Банкротство индивидуального предпринимателя

К процедуре банкротства *индивидуального предпринимателя* применяются правила, установленные для банкротства организаций, если иное не предусмотрено специальными положениями закона о банкротстве граждан.

В настоящее время процедура банкротства не применяется к гражданам, не являющимся индивидуальными предпринимателями. Индивидуальный предпринима-

тель является гражданином, поэтому к нему применимы положения закона о банкротстве граждан, но с учетом особенностей положений о банкротстве индивидуального предпринимателя.

При банкротстве граждан, в том числе и индивидуальных предпринимателей, не применяются процедуры наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления (ст. 27 Закона о банкротстве).

Индивидуальный предприниматель может быть признан банкротом, если он не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 214 Закона о банкротстве). Заявление о признании гражданина — индивидуального предпринимателя банкротом принимается арбитражным судом, если требования к нему в совокупности составляют не менее 10 тыс. р. и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев, при условии, что иное не предусмотрено законом. Заявление о банкротстве может быть подано должником — индивидуальным предпринимателем, кредитором, требование которого связано с обязательствами при осуществлении предпринимательской деятельности, уполномоченными органами (ст. 215 Закона о банкротстве).

При осуществлении процедуры банкротства индивидуального предпринимателя его кредиторы по обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, а также кредиторы по требованиям личного характера вправе предъявить свои требования и добиваться их удовлетворения. Например, кредиторы по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о взыскании алиментов не могут подать заявление о банкротстве, но могут предъявить свои требования при банкротстве.

В случае если заявление подается самим должником, то он может приложить к заявлению план погашения долгов (подробно см. ст. 215 Закона о банкротстве).

При возбуждении дела о банкротстве в отношении гражданина арбитражный суд налагает арест на его иму-

щество (ст. 207 Закона о банкротстве). Исключение составляет имущество, на которое по закону не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ). Такое имущество не должно быть включено в конкурсную массу.

Арбитражный суд может освободить имущество (или его часть) из-под ареста по ходатайству должника в случае представления им поручительства или иного обеспечения исполнения обязательств должника третьими лицами.

Арбитражный суд может отложить рассмотрение дела о банкротстве по заявлению должника, но не более чем на один месяц, для осуществления должником расчетов с кредиторами или достижения мирового соглашения (ст. 207 Закона о банкротстве). При появлении сведений об открытии наследства в пользу должника арбитражный суд может приостановить дело о банкротстве до решения вопроса о судьбе наследства. Если в течение одного месяца должник не удовлетворил всех требований кредиторов и мировое соглашение заключено не было, арбитражный суд принимает решение о признании его банкротом и об открытии конкурсного производства.

После признания арбитражным судом гражданина — индивидуального предпринимателя банкротом и открытия конкурсного производства:

- наступает срок исполнения обязательств гражданина;

- прекращается начисление неустойки (штрафов, пени), процентов по всем обязательствам гражданина и применение иных финансовых (экономических) санкций;

- прекращаются взыскания с гражданина по всем исполнительным документам, за исключением исполнительных документов по требованиям о взыскании алиментов, а также по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;

- утрачивает силу государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя;

- аннулируются лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.

Решение о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд направляет всем кредиторам с указанием срока предъявления кредитором требований (не более двух месяцев).

После принятия решения о банкротстве оно направляется арбитражным судом вместе с исполнительным листом об обращении взыскания на имущество гражданина судебному приставу-исполнителю для продажи имущества банкрота. На продажу выставляется все имущество должника, включенное в конкурсную массу. Денежные средства, полученные от продажи имущества и имеющиеся в наличии, вносятся в депозит арбитражного суда. Арбитражный суд рассматривает требования кредиторов, заявленные в течение двух месяцев с даты вынесения решения о признании гражданина банкротом и об открытии конкурсного производства, и по результатам рассмотрения выносит определение о порядке и размере их удовлетворения.

Очередность удовлетворения требований кредиторов и порядок расчетов с ними при банкротстве индивидуального предпринимателя в общем такие же, как и при банкротстве организации (см. ст. 211 Закона о банкротстве).

После завершения всех расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, заявленных при осуществлении процедуры признания гражданина банкротом, за исключением требований личного характера, таких как:

- возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью;
- взыскание алиментов;
- иные требования личного характера.

В случае выявления фактов сокрытия имущества должником либо незаконной передачи им имущества третьим лицам кредитор, чьи требования не были удовлетворены в ходе применения процедуры банкротства, может предъявить требование об обращении взыскания на это имущество.

3. Банкротство крестьянского (фермерского) хозяйства

Крестьянское (фермерское) хозяйство может быть признано банкротом в случае его неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. На крестьянские (фермерские) хозяйства, как и на индивидуальных предпринимателей, распространяются общие признаки банкротства, а также нормы гл. 10 Закона о банкротстве.

В случае подачи в арбитражный суд заявления о банкротстве самим должником — главой крестьянского (фермерского) хозяйства требуется письменное согласие всех членов хозяйства. Заявление подписывается индивидуальным предпринимателем — главой крестьянского (фермерского) хозяйства.

Кроме предусмотренных общими нормами Закона о банкротстве документов, прилагаемых к заявлению о банкротстве, к заявлению о банкротстве крестьянского (фермерского) хозяйства должны быть приложены следующие документы:

- о составе и стоимости имущества крестьянского (фермерского) хозяйства;
- о составе и стоимости имущества, принадлежащего членам крестьянского (фермерского) хозяйства на праве собственности, а также об источниках, за счет которых указанное имущество приобретено;
- о размере доходов, которые могут быть получены хозяйством-должником по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ.

Эти документы также прилагаются главой крестьянского (фермерского) хозяйства к отзыву на заявление кредитора. Они являются правоустанавливающими (например, свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество). Документами, подтверждающими размер предполагаемых доходов хозяйства, могут быть договоры на реализацию сельскохозяйственной продукции (договор контрактации, договор на поставку и

закупку сельскохозяйственной продукции для государственных нужд и т.д.).

Главой крестьянского (фермерского) хозяйства в течение двух месяцев с момента вынесения арбитражным судом определения о введении в отношении должника процедуры наблюдения могут быть представлены в арбитражный суд план финансового оздоровления и график погашения задолженности.

В случае признания арбитражным судом хозяйства банкротом и открытия конкурсного производства формируется конкурсная масса должника-банкрота. В конкурсную массу крестьянского (фермерского) хозяйства включаются находящееся в общей собственности членов крестьянского (фермерского) хозяйства недвижимое имущество, в том числе насаждения, хозяйственные и иные постройки, мелиоративные и другие сооружения, племенной, молочный и рабочий скот, птица, сельскохозяйственные и иные техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь и другое имущество, приобретенное для крестьянского (фермерского) хозяйства на общие средства его членов, а также право аренды принадлежащего крестьянскому (фермерскому) хозяйству земельного участка и иные имущественные права, принадлежащие крестьянскому (фермерскому) хозяйству и имеющие денежную оценку, т.е. объекты, задействованные в сельскохозяйственном производстве.

Имущество, принадлежащее главе крестьянского (фермерского) хозяйства и членам крестьянского (фермерского) хозяйства на праве собственности, а также иное имущество, в отношении которого доказано, что оно приобретено на доходы, не являющиеся общими для членов крестьянского (фермерского) хозяйства, в конкурсную массу не включается.

Продавая имущество должника, арбитражный управляющий должен выставить на продажу предприятие должника — крестьянского (фермерского) хозяйства путем проведения торгов. Преимущественное право приобретения имущества крестьянского (фермерского) хозяйства имеют лица, занимающиеся производством

сельскохозяйственной продукции и владеющие земельными участками, непосредственно прилегающими к принадлежащему крестьянскому (фермерскому) хозяйству земельному участку.

При продаже имущества и имущественных прав должника лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, арбитражный управляющий обязан провести независимую оценку стоимости реализуемого имущества и имущественных прав и предложить потенциальным покупателям с преимущественным правом приобретения приобрести имущество и имущественные права по оценочной стоимости.

С момента принятия решения о признании крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом и об открытии конкурсного производства государственная регистрация главы крестьянского (фермерского) хозяйства в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу.

Копию решения о признании крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд направляет в орган, зарегистрировавший главу данного хозяйства в качестве индивидуального предпринимателя. Бывшим членам крестьянского (фермерского) хозяйства в соответствии с земельным законодательством может быть предоставлен земельный участок под личное подсобное хозяйство и строительство жилого дома.

Контрольные вопросы и задания

1. Охарактеризуйте общий порядок банкротства граждан.
2. Как вы относитесь к возможности банкротства граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями?
3. Для каких категорий физических лиц предусмотрены особенности их банкротства?
4. Какие особенности банкротства индивидуальных предпринимателей вы знаете?
5. Какие особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства вы знаете?

Рекомендуемая литература

Карелина С. А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учеб.-практ. пособие / С. А. Карелина. — М. : Волтерс Клувер, 2006. — 360 с.

Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» : постатейный, науч.-практ. / А. Ю. Бушев [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло. — М. : Омега-Л, 2011. — 488 с.

Попондопуло В. Ф. Производство по делам о банкротстве в арбитражном суде / В. Ф. Попондопуло, Е. В. Слепченко. — СПб. : Юрид. центр «Пресс», 2004. — 346 с.

Телюкина М. В. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / М. В. Телюкина. — М. : Юрайт-Издат, 2003. — 591 с.

Телюкина М. В. Основы конкурсного права : учебник / М. В. Телюкина. — М. : Волтерс Клувер, 2004. — 560 с.

Ткачев В. Н. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) в России : учеб. пособие / В. Н. Ткачев. — М. : ИД «Городец», 2006. — 528 с.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» : науч.-практ. коммент. / С. Е. Андреев [и др.] ; под ред. В. В. Витрянского. — М. : Статут, 2003. — 1037 с.

ГЛОССАРИЙ

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

Должник — гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение установленного Законом о банкротстве срока.

Денежное обязательство — обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации, бюджетным законодательством Российской Федерации основанию.

Обязательные платежи — налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды, а также административные штрафы и штрафы, установленные уголовным законодательством.

Руководитель должника — единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющие в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности.

Кредиторы — лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и

иным обязательствам, по уплате обязательных платежей, выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору.

Конкурсные кредиторы — кредиторы по денежным обязательствам (за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате компенсации сверх возмещения вреда, предусмотренной Градостроительным кодексом Российской Федерации (компенсации сверх возмещения вреда, причиненного в результате разрушения, повреждения объекта капитального строительства, несоблюдения требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения), вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также за исключением учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия).

Уполномоченные органы — федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Орган по контролю (надзору) — федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление функций по контролю (надзору) за деятельностью арбитражных управляющих и саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

Регулирующий орган — федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление функций по выработке государственной политики и нормативному

правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления.

Санация — меры, принимаемые собственником имущества должника — унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, в том числе на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве.

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 собрания кредиторов.

Финансовое оздоровление — процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

Внешнее управление — процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Конкурсное производство — процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Мировое соглашение — 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.

Представитель учредителей (участников) должника — председатель совета директоров (наблюдательного совета) или иного аналогичного коллегиального органа управления должника, либо лицо, избранное советом директоров (наблюдательным советом) или иным аналогичным коллегиальным органом управления должника, либо лицо, избранное учредителями (участниками) должника для представления их законных интересов при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Представитель собственника имущества должника — унитарного предприятия — лицо, уполномоченное собственником имущества должника — унитарного предприятия на представление его законных интересов при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Представитель комитета кредиторов — лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредиторов.

Представитель собрания кредиторов — лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов.

Арбитражный управляющий — гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

Временный управляющий — арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедуры наблюдения в соответствии с Законом о банкротстве.

Административный управляющий — арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедуры финансового оздоровления в соответствии с Законом о банкротстве.

Внешний управляющий — арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедуры внешнего управления и осуществления иных установленных Законом о банкротстве полномочий.

Конкурсный управляющий — арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедуры конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом о банкротстве полномочий.

Мораторий — приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей.

Представитель работников должника — лицо, уполномоченное работниками должника представлять их за

конные интересы при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих — некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, сведения о которой включены в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями которой являются обеспечение и регулирование деятельности арбитражных управляющих.

Национальное объединение саморегулируемых организаций арбитражных управляющих — некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих, объединяет в своем составе более 50 % всех саморегулируемых организаций, сведения о которых включены в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, и целью которой является формирование согласованной позиции арбитражных управляющих по вопросам регулирования осуществляемой ими деятельности.

Контролирующее должника лицо — лицо, имеющее либо имевшее в течение менее чем два года до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом право давать должнику обязательные для исполнения указания или возможность иным образом определять его действия, в том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления должника либо оказания на них определяющего влияния иным образом. В частности, контролирующим должника лицом могут быть признаны члены ликвидационной комиссии; лицо, которое в силу предоставления ему полномочия, основанного на доверенности, нормативном правовом акте, специального полномочия могло совершать сделки от имени должника; лицо, которое имело право распоряжаться 50 и более процентами голосующих акций акционерного общества или более чем половиной долей уставного капитала общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью.

Предприятие должника — имущественный комплекс, предназначенный для осуществления предпринимательской деятельности.

Недостаточность имущества — превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника над стоимостью его имущества (активов).

Неплатежеспособность — прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств. При этом недостаточность денежных средств предполагается, если не доказано иное.

Градообразующая организация — юридическое лицо, численность работников которого составляет не менее 25 % численности работающего населения соответствующего населенного пункта, а также иная организация, численность работников которой превышает 5 тыс. человек.

Стратегические предприятия и организации — федеральные государственные унитарные предприятия и открытые акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и которые осуществляют производство продукции (работ, услуг), имеющей стратегическое значение для обеспечения обороноспособности и безопасности государства, защиты нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан Российской Федерации, а также иные организации в случаях, предусмотренных Законом о банкротстве.

Субъект естественных монополий — организация, осуществляющая производство и (или) реализацию товаров (работ, услуг) в условиях естественной монополии.

Застройщик — юридическое лицо независимо от его организационно-правовой формы, в том числе жилищно-строительный кооператив, или индивидуальный предприниматель, которые привлекают денежные средства и (или) имущество участников строительства и к которым имеются требования о передаче жилых помещений или денежные требования.

Участник строительства — физическое лицо, юридическое лицо, Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, имеющие к застройщику требование о передаче жилого помещения или денежное требование.

Требование о передаче жилого помещения — требование участника строительства о передаче ему в собственность на основании возмездного договора жилого помещения (квартиры или комнаты) в многоквартирном доме, который на момент привлечения денежных средств и (или) иного имущества участника строительства не введен в эксплуатацию.

Объект строительства — многоквартирный дом, в отношении которого участник строительства имеет требование о передаче жилого помещения или имел такое требование до расторжения договора, предусматривающего передачу жилого помещения, в том числе многоквартирного дома, строительство которого не завершено.

Реестр требований о передаче жилых помещений — реестр, содержащий требования о передаче жилых помещений, признанные обоснованными арбитражным судом.

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ ПО КУРСУ

1. Банкротами не могут быть признаны следующие категории юридических лиц:

- а) хозяйственные общества;
- б) хозяйственные товарищества;
- в) казенные предприятия;
- г) градообразующие организации;
- д) стратегические предприятия;
- е) некоммерческие партнерства.

2. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что размер денежных требований к должнику — юридическому лицу в совокупности составляет не менее:

- а) 10 тыс. р.;
- б) 100 тыс. р.;
- в) 1 млн р.;
- г) 100 МРОТ;
- д) 500 МРОТ.

3. Дело о признании несостоятельным (банкротом) индивидуального предпринимателя подлежит рассмотрению:

- а) мировым судьей;
- б) судом общей юрисдикции;
- в) арбитражным судом;
- г) третейским судом.

4. Право уполномоченного органа на обращение в суд с заявлением о признании должника — юридического лица банкротом по денежным обязательствам возникает:

- а) по истечении 30 дней с даты направления исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику;
- б) по истечении 30 дней с даты принятия решения налогового или таможенного органа о взыскании задолженности по данному обязательству;

в) по истечении 30 дней с даты составления исполнительного документа;

г) по истечении трех месяцев с даты, когда денежное обязательство должно быть исполнено;

д) по истечении шести месяцев с даты, когда денежное обязательство должно быть исполнено;

е) сразу после принятия решения о взыскании задолженности по данному обязательству.

5. Уполномоченным органом в деле о несостоятельности является:

а) Министерство юстиции РФ;

б) Министерство финансов РФ;

в) Федеральное казначейство;

г) Федеральная налоговая служба;

д) Министерство экономического развития и торговли РФ;

е) Государственный таможенный комитет РФ;

ж) Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству;

з) Пенсионный фонд РФ.

6. Регулирующим органом в деле о несостоятельности является:

а) Министерство юстиции РФ;

б) Министерство финансов РФ;

в) Федеральное казначейство;

г) Министерство РФ по налогам и сборам;

д) Министерство экономического развития и торговли РФ;

е) Государственный таможенный комитет РФ;

ж) Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству;

з) Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии;

и) прокуратура.

7. Какой орган в настоящее время вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании юридиче-

ского лица банкротом в связи с неисполнением этим юридическим лицом обязанности по уплате местных налогов:

- а) Министерство юстиции РФ;
- б) налоговый орган;
- в) орган местного самоуправления;
- г) финансовое управление соответствующего субъекта РФ;
- д) Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству;
- е) прокуратура;
- ж) Министерство финансов РФ?

8. Решение о признании должника банкротом принимает:

- а) Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству;
- б) арбитражный управляющий;
- в) арбитражный суд;
- г) собрание кредиторов;
- д) комитет кредиторов.

9. Требования арбитражного управляющего по выплате денежного вознаграждения удовлетворяются:

- а) вне очереди;
- б) в первую очередь;
- в) во вторую очередь;
- г) в третью очередь;
- д) после удовлетворения требований внеочередных и очередных кредиторов.

10. Требования граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, подлежат удовлетворению:

- а) вне очереди;
- б) в первую очередь;
- в) во вторую очередь;
- г) в третью очередь;
- д) после удовлетворения требований внеочередных и очередных кредиторов.

11. Правом голоса на собрании кредиторов обладают следующие лица:

- а) конкурсные кредиторы;
- б) кредиторы по текущим платежам;
- в) налоговые органы;
- г) представитель работников должника;
- д) должник;
- е) представитель собственника имущества должника — унитарного предприятия;
- ж) представитель учредителей (участников) должника;
- з) арбитражный управляющий.

12. Какой орган вправе принять решение о выборе реестродержателя из числа аккредитованных саморегулируемой организацией лиц:

- а) арбитражный суд;
- б) арбитражный управляющий;
- в) собрание кредиторов;
- г) комитет кредиторов;
- д) должник?

13. Требование о взыскании неустойки за просрочку оплаты поставленной продукции подлежит удовлетворению:

- а) вне очереди;
- б) в первую очередь;
- в) во вторую очередь;
- г) в третью очередь первую подочередь;
- д) в третью очередь вторую подочередь;
- е) не подлежит удовлетворению в ходе производства по делу о банкротстве.

14. Не включаются в реестр требования кредиторов:

- а) внеочередных;
- б) первой очереди;
- в) второй очереди;
- г) третьей очереди первой подочереды;
- д) третьей очереди второй подочереды;
- е) кредитора-заявителя.

15. Арбитражным управляющим могут быть:

- а) юридические и физические лица;
- б) индивидуальные предприниматели;
- в) государственные служащие Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству в случаях, прямо предусмотренных законом;
- г) председатель ликвидационной комиссии при банкротстве ликвидируемого должника.

16. Число участников комитета кредиторов должно составлять:

- а) не более 50 человек;
- б) не более 25 человек;
- в) не более 11 человек;
- г) не менее пяти человек;
- д) не менее трех человек;
- е) ответы а) и г);
- ж) ответы в) и д).

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ПО КУРСУ

1. Генезис конкурсного права в России.
2. Место конкурсного права в системе права.
3. Источники конкурсного права.
4. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства).
5. Критерий неоплатности и критерий неплатежеспособности: сходство и различие.
6. Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство».
7. Понятие и виды субъектов конкурсного права.
8. Должник как субъект конкурсного права.
9. Кредиторы как субъекты конкурсного права.
10. Арбитражный управляющий как субъект конкурсного права.
11. Уполномоченные органы как субъекты конкурсного права.
12. Понятие и виды юридической ответственности за нарушение норм конкурсного законодательства.
13. Гражданско-правовая ответственность за нарушение норм конкурсного законодательства.
14. Оспаривание сделок должника.
15. Меры по предупреждению банкротства организаций.
16. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
17. Санация.
18. Понятие и виды процедур, применяемых в деле о банкротстве.
19. Наблюдение.
20. Финансовое оздоровление.
21. Внешнее управление.
22. Конкурсное производство.
23. Мировое соглашение.
24. Особенности банкротства градообразующих организаций.
25. Особенности банкротства стратегических организаций и предприятий.

26. Особенности банкротства кредитных организаций.
27. Особенности банкротства субъектов естественных монополий.
28. Особенности банкротства сельскохозяйственных организаций.
29. Особенности банкротства застройщиков.
30. Особенности банкротства гражданина. Банкротство индивидуального предпринимателя.
31. Особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства.
32. Особенности банкротства ликвидируемого должника.
33. Особенности банкротства отсутствующего должника.

Учебное издание

**Пахаруков Александр Анатольевич
Белоусов Владимир Николаевич**

КОНКУРСНОЕ ПРАВО

Конспекты лекций

Редактор *Л.П. Назарова*

Дизайн обложки и подготовка оригинал-макета
Т.А. Лоскутовой

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 04.06.13. Формат 60x90 1/16. Бумага офсетная.

Печать трафаретная. Усл. печ. л. 6,8. Тираж 100 экз. Заказ 5079.

Издательство Байкальского государственного университета
экономики и права.

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО БГУЭП.