

Государственное регулирование отношений несостоятельности (банкротства)

Государство является составной частью, элементом рыночной экономики. Государственное регулирование направлено на ликвидацию сбоев функционирования рыночного механизма, создание условий для преодоления кризисных явлений на предприятиях, в отраслях и регионах, т.е. осуществляется государственное антикризисное управление рынком.

Государственное регулирование экономикой представляет собой систему воздействия на поведение хозяйствующих субъектов путем изменения законодательства, системы налогообложения, таможенных пошлин, валютных курсов, а также применения других инструментов ограничения или мотивации той или иной деятельности.

Одной из важнейших задач государственного регулирования экономики является создание условий для преодоления кризисных явлений в деятельности предприятий, которая решается путем выработки и реализации мер государственного антикризисного регулирования, представляющего собой систему для защиты предприятий от кризисных ситуаций, предотвращения банкротства или прекращения их дальнейшего функционирования.

В современных условиях процедуры несостоятельности (банкротства) относятся к числу важнейших средств антикризисного управления развития экономической ситуации в России. Банкротство нежизнеспособных организаций способствует отбору хозяйствующих субъектов, наиболее приспособленных к деятельности в рыночных условиях.

В 1992 году был принят первый российский Закон о несостоятельности предприятий, установивший возможность признания участника хозяйственной деятельности банкротом. Однако сразу после его принятия стала очевидной недостаточная проработанность его положений и начали приниматься многочисленные подзаконные акты - указы Президента РФ и постановления Правительства РФ. Это обусловило необходимость принятия нового законодательного акта - Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", вступившего в действие с 01.03.1998, а затем Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002. В

Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве) вносились изменения многократно. Наиболее существенные изменения были внесены в 2009 г.

В соответствии с Законом о банкротстве несостоятельность (банкротство) - это признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Первым тревожным сигналом для хозяйствующего субъекта, свидетельствующим о возможности возбуждения в отношении его дела о банкротстве, является появление признаков банкротства.

Юридическое лицо считается не способным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Предприятие считается банкротом после признания факта о его несостоятельности арбитражным судом, а также если оно официально объявляет о своем банкротстве и ликвидации, которая осуществляется в процессе конкурсного производства.

Гражданин считается не способным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества.

Таким образом, в основе понятия банкротства лежит презумпция, согласно которой участник имущественного оборота (юридическое лицо), не оплачивающий полученные им от контрагентов товары, работы, услуги, а также не уплачивающий налоги и иные обязательные платежи в течение длительного срока (более трех месяцев), не способен погасить свои обязательства перед кредиторами. Чтобы избежать банкротства, должник должен либо погасить свои обязательства, либо представить суду доказательства необоснованности требований кредиторов, налоговых или иных уполномоченных государственных органов.

Институт банкротства относится к сфере регулирования гражданского законодательства РФ, которое согласно ст. 71 Конституции РФ находится в ведении Российской Федерации. Это позволяет обозначить круг правовых актов, регулирующих вопросы банкротства.

Основным юридическим документом, регламентирующим вопросы банкротства, является Закон о банкротстве.

Также процедуры банкротства регулируются:

- Конституцией РФ;
- Гражданским кодексом РФ;
- Арбитражным процессуальным кодексом (АПК РФ) от 24.07.2002 N 95-ФЗ (введен в действие с 01.09.2002);
- Трудовым кодексом (ТК РФ) от 30.12.2001 N 197-ФЗ;
- Уголовным кодексом РФ от 13.06.1996 N 63-ФЗ;
- Федеральным законом от 25.02.1999 N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Основными целями законодательства о банкротстве являются: сохранить жизнеспособность предприятия (т.е. с помощью юридических механизмов помочь предприятию, переживающему тяжелые времена, оставаться в деле) и обеспечить защиту интересов кредиторов, удовлетворив оптимальным образом их требования по отношению к данному предприятию. В качестве дополнительной цели можно назвать обеспечение наблюдения за сохранностью и наиболее эффективным использованием активов предприятия, испытывающего финансовые трудности, в процессе самого банкротства.

Законодательство о банкротстве предусматривает особенности банкротства отдельных категорий должников: градообразующих организаций, сельскохозяйственных организаций, финансовых организаций (страховых организаций, кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг), стратегических предприятий и организаций, субъектов естественных монополий, граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, и др.

Из законодательства о банкротстве вытекают следующие положения:

- должник может быть признан банкротом только на основании решения арбитражного суда или объявить себя банкротом сам (в случае добровольной ликвидации);

- критерием несостоятельности должника является его неплатежеспособность, когда должник не может полностью расплатиться по своим долгам. Причем закон не делает различия между задолженностью перед кредиторами по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды и кредиторами по другим обязательствам;

- неспособность должника удовлетворить требования кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков их исполнения; в течение одного месяца для кредитных организаций; в течение шести месяцев для субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса и для стратегических предприятий и организаций.

Процедуры банкротства можно разделить на внесудебные (добровольные) и судебные, осуществляемые в рамках судебного процесса.

К внесудебным процедурам относятся досудебная санация и иные меры по предупреждению банкротства; к судебным процедурам, осуществляемым в рамках судебного процесса, - наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение.



Рис.1 Процедуры банкротства

Процедура банкротства, осуществляемая в рамках судебного процесса, начинается с этапа арбитражного управления предприятием - наблюдения.

Наблюдение как процедура банкротства применяется к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа его финансового состояния, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Срок проведения процедуры наблюдения не должен превышать семь месяцев с даты поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд. Для проведения этой процедуры арбитражный суд назначает временного управляющего.

Временный управляющий обязан: принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника; проводить анализ финансового состояния должника; выявить кредиторов должника; вести реестр требований кредиторов; уведомлять кредиторов о введении наблюдения; созывать и проводить первое собрание кредиторов.

Для обеспечения сохранности имущества ограничиваются права как должника, так и кредиторов. Ограничение прав должника проявляется в запрете должнику совершать определенные действия. Органы управления должника могут совершать какие-либо действия исключительно с согласия временного управляющего, выраженного в письменной форме.

Органы управления должника не вправе принимать решения: о реорганизации и ликвидации должника; создании юридических лиц или об участии должника в иных юридических лицах; о создании филиалов и представительств; о выплате дивидендов или распределении прибыли должника между его учредителями (участниками); о размещении должником облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг за исключением акций; о выходе из состава учредителей (участников) должника; об участии в ассоциациях и иных объединениях юридических лиц. Введение наблюдения не является основанием для отстранения руководителя должника и иных органов управления должника.

В рамках процедуры наблюдения проводится созыв первого собрания кредиторов. Временный управляющий определяет дату проведения первого собрания кредиторов и уведомляет об этом всех выявленных конкурсных кредиторов, уполномоченные органы,

представителя работников должника и иных лиц, имеющих право на участие в первом собрании кредиторов.

Собрание кредиторов принимает решение об обращении в арбитражный суд с ходатайством о введении финансового оздоровления, внешнего управления или о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Временный управляющий по окончании наблюдения обязан представить в арбитражный суд отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии должника и предложения о возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника, в том числе обоснование целесообразности введения последующих процедур банкротства.

Финансовое оздоровление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

План финансового оздоровления предусматривает способы получения должником средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов в соответствии с графиком погашения задолженности, и утверждается собранием кредиторов. График погашения задолженности с даты утверждения его арбитражным судом представляет собой одностороннее обязательство должника погасить задолженность перед кредиторами в установленные графиком сроки. Исполнение должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности может быть обеспечено залогом (ипотекой), банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией, поручительством, а также иными способами.

Финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на срок не более чем два года. В период финансового оздоровления ограничивается исполнение должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей. Для проведения этого этапа арбитражный суд назначает административного управляющего. Арбитражный суд может отстранить руководителя должника от должности на основании ходатайства собрания кредиторов, административного управляющего или предоставивших обеспечение лиц.

Административный управляющий в ходе финансового оздоровления обязан: вести реестр требований кредиторов и созывать собрания кредиторов в необходимых случаях;

рассматривать отчеты о ходе выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности; принимать участие в инвентаризации; согласовывать сделки и решения должника; обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника; предъявлять в арбитражный суд требования о признании недействительными сделок и решений.

Не позднее чем за месяц до истечения установленного срока финансового оздоровления должник обязан представить административному управляющему отчет о результатах проведения финансового оздоровления. К отчету должника прилагаются: баланс должника на последнюю отчетную дату; отчет о прибылях и об убытках должника и документы, подтверждающие погашение требований кредиторов. Административный управляющий рассматривает отчет должника о результатах финансового оздоровления и составляет заключение о выполнении плана финансового оздоровления, которое направляется в арбитражный суд.

Еще одной реабилитационной процедурой банкротства является внешнее управление. **Внешнее управление имуществом предприятия** - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности. Внешнее управление вводится на предприятии решением арбитражного суда по заявлению должника, собственника предприятия или кредитора и осуществляется путем передачи функций по управлению несостоятельным предприятием арбитражному управляющему.

Основной целью данного этапа является финансовое оздоровление должника за счет смены прежнего руководителя предприятия и реализации плана внешнего управления, предлагаемого внешним управляющим. Для проведения данной процедуры арбитражный суд назначает внешнего управляющего.

Внешнее управление вводится на срок не более чем 18 месяцев, который может быть продлен не более чем на шесть месяцев. Если до введения внешнего управления вводилась процедура финансового оздоровления, то совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления не может превышать два года.

Не позднее чем через месяц с даты своего утверждения внешний управляющий обязан разработать план внешнего управления и представить его собранию кредиторов для утверждения. План внешнего управления должен предусматривать меры по

восстановлению платежеспособности должника, условия и порядок реализации указанных мер, расходы на их реализацию и иные расходы должника. В плане должен быть определен срок восстановления платежеспособности должника и обоснована возможность восстановления платежеспособности должника в установленный срок.

Планом внешнего управления могут быть предусмотрены следующие меры по восстановлению платежеспособности должника: репрофилирование производства; закрытие нерентабельных производств; взыскание дебиторской задолженности; продажа части имущества должника; уступка прав требования должника; увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц; размещение дополнительных обыкновенных акций должника.

Имущество должника продается на открытых торгах. Не позднее чем за месяц до истечения срока внешнего управления управляющий обязан созвать собрание кредиторов, заблаговременно ознакомив их с отчетом о результатах внешнего управления.

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

Единственной процедурой банкротства, конечным результатом которой должна быть ликвидация должника, является конкурсное производство.

Конкурсное производство - процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

По сути своей конкурсное производство - это процедура ликвидации несостоятельной организации путем консолидации имущества должника (конкурсной массы) и последующего распределения между кредиторами денежных средств, вырученных от его продажи. Конкурсное производство вводится сроком на год. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на шесть месяцев.

Реализует процедуру конкурсного производства конкурсный управляющий, назначенный арбитражным судом. Конкурсный управляющий осуществляет полномочия

руководителя должника и иных органов управления должником, а также собственника имущества должника - унитарного предприятия. Конкурсный управляющий обязан:

- принять в ведение имущество должника, провести его инвентаризацию;
- привлечь независимого оценщика для оценки имущества должника;
- уведомить работников должника о предстоящем увольнении не позднее месяца с даты введения конкурсного производства;
- принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника;
- анализировать финансовое состояние должника;
- предъявлять к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о ее взыскании;
- заявлять в установленном порядке возражения относительно требований кредиторов, предъявленных к должнику;
- принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц.

Реализация этих полномочий должна привести к погашению кредиторской задолженности и ликвидации несостоятельного предприятия. Один из важных моментов в ликвидационных процедурах - формирование конкурсной массы. Все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу. Для определения конкурсной массы проводится инвентаризация и оценка имущества. Из конкурсной массы происходит погашение обязательств должника.

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований кредиторов - определение о прекращении производства по делу о банкротстве. Определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства является основанием для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника. С даты внесения записи о ликвидации должника в Единый государственный реестр юридических лиц конкурсное производство считается завершенным.

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

Главная задача данной процедуры - погасить конфликт между должником и кредиторами, возникший вследствие неисполнения должником своих обязательств. Решение этой задачи возможно, только если обе стороны готовы пойти на уступки друг другу. Смысл мирового соглашения заключается в быстром окончании дела путем волеизъявления участвующих в деле лиц, чем достигается определенность в имущественных отношениях должника с кредиторами на взаимоприемлемых для них условиях. Это дает возможность должнику, как правило, продолжать свою производственно-коммерческую деятельность и использовать имеющиеся у него средства и получаемую прибыль для выплаты долгов.

Мировое соглашение утверждается арбитражным судом. Мировое соглашение заключается в письменной форме и должно содержать положения о размерах, порядке и сроках исполнения обязательств должника в денежной форме путем предоставления отступного, обмена требований на доли в уставном капитале должника, акции, конвертируемые в облигации или иные ценные бумаги, прощения долга или иными предусмотренными федеральным законом способами. Также в мировом соглашении содержатся условия об отсрочке или рассрочке исполнения обязательств должника, уступке его прав требования или об исполнении его обязательств третьими лицами, скидке с долга, обмене требований на акции (доли в уставном капитале) и т.д.

Мировое соглашение вступает в силу для должника, конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, а также для третьих лиц, участвующих в мировом соглашении, с даты его утверждения арбитражным судом и является обязательным для должника, конкурсных кредиторов, уполномоченных органов и третьих лиц, участвующих в мировом соглашении.

Утверждение мирового соглашения арбитражным судом влечет прекращение производства по делу о банкротстве должника и отмену всех ограничений, накладываемых на удовлетворение требований кредиторов, за исключением тех, которые кредиторы приняли на себя сами, подписав мировое соглашение. С даты утверждения

мирового соглашения арбитражным судом прекращаются полномочия: временного управляющего, административного управляющего, внешнего управляющего и конкурсного управляющего.

Законодательство не преследует цели обязательной ликвидации предприятия при наличии признаков банкротства. Если имеются возможности оздоровить (восстановить) деятельность предприятия с целью предотвращения его ликвидации, предусматриваются специальные реорганизационные процедуры.

!!! Обязательные к изучению НПА приведены в разделе !!!

!!! «Нормативно-правовые акты» !!!