

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры полностью)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Банкротство коммерческих организаций

Студент

М.А. Федотова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.А. Джалилова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2018

Аннотация

Вопрос банкротства кредитных организаций на протяжении многих лет остается крайне актуальным. Основой конкурсного законодательства России является ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ. Данный закон включает в себя основные положения относительно банкротства, его признаки и виды, конкретные процедуры, исполняемые в процессе банкротства. Он устанавливает признаки банкротства, круг субъектов, которые попадают под действие законодательства о банкротстве, а также регламентирует процедуру проведения банкротства. Действующее российское законодательства предусматривает комплекс мер, направленных как на предупреждение неплатежеспособности, что ведет к инициации процедуры банкротства, так и направленных на выведение организации из кризисной ситуации.

Объектом исследования выступают правоотношения, складывающиеся как до инициации процедуры банкротства, так и в процессе банкротства коммерческих организаций в Российской Федерации. Предметом выступают правовые нормы, регулирующие институт банкротства.

Целью работы стало полноценное изучение института банкротства, элементов данной процедуры, а также сопутствующих процедур как с юридической, так и с экономической точки зрения. Задачи: раскрыть понятие и признаки банкротства коммерческих организаций; проанализировать субъектный состав правоотношений банкротства; рассмотреть меры по предупреждению банкротства; проанализировать процедуры наблюдения, внешнего управления, финансового оздоровления, конкурсное производство; рассмотреть упрощенную процедуру банкротства; проанализировать особенности погашения обязательств перед кредиторами.

Структура работы. Данная работа состоит из введения, двух глав с подпунктами, заключения и списка использованной литературы. Задачи работы были раскрыты в полном объеме, а цель исследования – достигнута.

Оглавление

Введение	4
Глава 1. Общая характеристика банкротства коммерческих организаций	7
1.1. Понятие и признаки банкротства коммерческих организаций	7
1.2. Правовой статус субъектов правоотношений, связанных с банкротством коммерческих организаций	13
1.3. Правовая характеристика мер по предупреждению банкротства	26
Глава 2. Правовое регулирование процедуры несостоятельности (банкротства) коммерческих организаций	31
2.1. Особенности внешнего управления и наблюдения при проведении процедуры банкротства коммерческих организаций	31
2.2. Правовое регулирование финансового оздоровления и конкурсного производства	37
2.3. Проблемы применения упрощенных процедур банкротства	42
2.4. Особенности погашения обязательств перед кредиторами при процедуре банкротства коммерческих организаций	46
Заключение	51
Список используемых источников	55

Введение

Коммерческие организации являются одними из основных субъектов рынка в современных странах, поэтому от эффективности их функционирования, устойчивости и плодотворности бизнеса во многом зависит экономическая ситуация в стране. Поэтому государство всячески поддерживает малый и средний бизнес, как наиболее уязвимых участников. Во многом поддержке сложит и процедура банкротства.

Важно отметить, что банкротство не равнозначно ликвидации коммерческой организации, она возможна только в крайних случаях, когда исчерпаны все средства восстановления платежеспособности организации-должника. Действующее российское законодательство предусматривает комплекс мер, направленных как на предупреждение неплатежеспособности, что ведет к инициации процедуры банкротства, так и направленных на выведение организации из кризисной ситуации.

В данной работе мы рассмотрим само понятие банкротства, его признаки и виды, остановимся на субъектах процедуры, изучим меры по предупреждению банкротства и собственно элементы процедуры банкротства, знание о которых позволит сформировать понимание процедуры банкротства в позитивном ключе, тогда как обычно данный термин понимается исключительно негативно. Исходя из сказанного можно заключить, что данная тема является крайне актуальной и требует детального изучения.

Объектом исследования выступают правоотношения, складывающиеся как до инициации процедуры банкротства, так и в процессе банкротства коммерческих организаций в Российской Федерации. Предметом выступают правовые нормы, регулирующие институт банкротства, а также правовое положение субъектов в процедуре банкротства коммерческих организаций и меры по предупреждению несостоятельности этих организаций.

Целью работы стало полноценное изучение института банкротства, элементов данной процедуры, а также сопутствующих процедур как с

юридической, так и с экономической точки зрения. Для достижения указанной цели нами были поставлены следующие задачи:

1. Раскрыть понятие и признаки банкротства коммерческих организаций;
2. Проанализировать субъектный состав правоотношений банкротства, указать концептуальные элементы правового статуса субъектов процедуры банкротства и арбитражного процесса дела о банкротстве коммерческой организации;
3. Рассмотреть меры по предупреждению банкротства, предусмотренные действующим законодательством;
4. Изучить дополнительные меры по предупреждению банкротства, имеющие место быть на практике;
5. Проанализировать процедуру наблюдения;
6. Проанализировать процедуру внешнего управления;
7. Проанализировать процедуру финансового оздоровления;
8. Изучить конкурсное производство;
9. Рассмотреть упрощенную процедуру банкротства коммерческих организаций;
10. Проанализировать особенности погашения обязательств перед кредиторами.

Методологической основой исследования являются как общенаучные методы, так и методы частнонаучные, направленные на изучение общественной и политической жизни, а также правовых реалий. Нормативная основа работы включает Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы, федеральные законы, акты Конституционного Суда Российской Федерации, Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации.

Данная работа обладает как теоретической, так и практической значимостью. Она может стать основой более масштабного исследования, а

также полученные в результате написания работы знания помогут автору в практической деятельности юриста.

Структура работы. Данная работа состоит из введения, где указана актуальность работы, основы исследования, цели и задачи работы, а также объект и предмет исследования. Первая глава состоит из трех пунктов и посвящена основным теоретическим характеристикам института банкротства, субъектному составу процедуры банкротства, а также методикам предупреждения банкротства коммерческих организаций. Вторая глава включает в себя четыре пункта, посвященных элементам процедуры банкротства, особенностям упрощенной процедуры банкротства коммерческой организации, а также погашению денежных обязательств организацией-должником. В заключении подведены итоги проделанной работы. А библиографический список включает в себя нормативную и научную базу исследования.

Глава 1. Общая характеристика банкротства коммерческих организаций

1.1. Понятие и признаки банкротства коммерческих организаций

На современном этапе реформирования российского гражданского права одним из его наиболее актуальных и значимых направлений является совершенствование комплексного правового института несостоятельности (банкротства).

Основой конкурсного законодательства России является ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ¹. Данный закон включает в себя основные положения относительно банкротства, его признаки и виды, конкретные процедуры, исполняемые в процессе банкротства. Он устанавливает признаки банкротства, круг субъектов, которые попадают под действие законодательства о банкротстве, а также регламентирует процедуру проведения банкротства. Данный закон представляет собой комплексный акт, который полноценно регулирует весь процесс банкротства от проведения соответствующих процедур, до судебного и исполнительного производства.

Целесообразно изучать институт банкротства в сравнении с аналогичным институтом в иных государствах, в частности в странах романо-германской правовой семьи, таких как ФРГ и постсоветские государства со сходным законодательством: Белоруссии, Киргизии и других.

Совершенствование института банкротства и конкурсного права требует проведения анализа соответствующего законодательства в странах со сходной правовой системой. Для этой цели рассмотрим законодательство о несостоятельности в ФРГ. В силу доктринальной близости российской и германской цивилистики целесообразно определить тенденции развития отечественной правовой науки, учитывая положительный опыт

¹«Собрание законодательства РФ», 28.10.2002, N 43, ст. 4190

совершенствования законодательства в рамках континентальной системы права.

Существующий в настоящее время в ФРГ правовой институт несостоятельности (*Insolvenzrecht*) сформировался в праве после его реформирования в 1990-х годах, что было обусловлено процессом объединения с Восточной Германией, и затем подвергался существенным изменениям в ходе проведения реформы.

В результате 21 апреля 1994 года был принят новый федеральный закон, регулирующий несостоятельность (*Insolvenzordnung*, далее – *InsO*),² вступивший в силу с 1 января 1999 года.

Законодательство ФРГ о несостоятельности включает нормы материального права и процедурно-процессуальные нормы, но следует отметить, что институт несостоятельности традиционно относится к числу процессуальных институтов. Производство по делу о несостоятельности должника регулируется нормами германского гражданского процессуального права (*Zivilprozessrecht*, *ZPO*³).

После введения в действие *InsO* с 1 января 1999 года процедура несостоятельности рассматривается в качестве сводного исполнительного производства (*Gesamtvollstreckung*) или же, другими словами, как исполнительное производство особого вида.

Результаты проведенного нами краткого анализа действующих норм германского конкурсного права в сравнительно-правовом подходе позволяют сделать следующие выводы.

Институт несостоятельности и в ФРГ, и в Российской Федерации представляет собой комплексный правовой институт, поскольку содержит две составные части: материально-правовую и процессуальную.

Как по российскому законодательству, так и по законодательству ФРГ неплатежеспособность должника не влечет автоматически признание его

²*Insolvenzordnung*. [URL:<http://www.gesetze-im-internet.de/inso/>] (дата доступа: 22.01.2018)

³*Zivilprozessordnung der BRD*. [URL: <http://www.gesetze-im-internet.de/zpo/>] (дата доступа: 23.01.2018)

несостоятельным, поскольку неплатежеспособность может быть преодолена с помощью, как внесудебной санации, так и реабилитационных процедур в деле о несостоятельности должника.

Несмотря на различные доктринальные подходы, сравнимой с процедурой наблюдения в российском конкурсном праве в законодательстве о несостоятельности ФРГ усматривается вводная процедура. Первый раздел части 2 InsO так и озаглавлен «Предпосылки введения и вводная процедура» (Eroffnungsvoraussetzungen und Eröffnungsverfahren). Вводная процедура признается в качестве самостоятельной, что «проявляется в четкой регламентации прав и обязанностей заявителя, суда, должника, эксперта и третьих лиц⁴». В ходе вводной процедуры суд проверяет предпосылки для введения процедуры несостоятельности:

Как в России, так и в Германии применяется процедура судебной санации (оздоровления), именуемая «план санации» (Insolvenzordnung). В разделе VI InsO (§ 217–269) содержатся общие положения о плане преодоления несостоятельности (Insolvenzplan), включая план санации. Суть этой оздоровительной процедуры (Insolvenzplanverfahren) в деле о несостоятельности должника в том, чтобы одновременно с удовлетворением требований кредиторов также использовать имущество должника и распределить полученную прибыль.

Необходимо отметить и то, что в германской доктрине существует позиция о постоянном изменении правовой природы и сущности процедуры несостоятельности. Например, целью прежней процедуры мирового соглашения являлось финансовое оздоровление (санация) должника посредством урегулирования его долгов. При этом процедура по плану санации (Insolvenzplanverfahren) прежде всего должна приводить к восстановлению финансовой и хозяйственной деятельности должника.

⁴Труншиков С. С. Возбуждение производства по делам о несостоятельности в Федеративной Республике Германия : дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2013.С. 10.

Современное российское право, как часть континентальной правовой системы имеет явную склонность именно к германской модели. Таким образом, постоянный интерес к германскому законодательному и правоприменительному опыту обусловлен возможностью использования соответствующих правовых конструкций в российском праве. В любом случае опыт реформирования и анализ норм законодательства стран романо-германской правовой системы позволит предвидеть тенденции дальнейшего развития отечественного права.

На постсоветском пространстве во многих странах также существуют сходное по правовой сути законодательство о банкротстве.

Законодательство Киргизии предусматривает процедуры специального администрирования, санации, реабилитации, мирового соглашения, консервации (в отношении банков). ⁵Соответствующий закон Армении⁶ — лишь этапы финансового оздоровления (санации) и ликвидации должника. В Белоруссии существует защитный период, мировое соглашение и конкурсное производство, состоящее из санации и ликвидационного производства. В Казахстане ⁷выделяется ускоренная реабилитационная процедура, реабилитационная процедура, недавно введенная процедура урегулирования неплатежеспособности (Закон от 16.11.15), мировое соглашение и признание должника банкротом. В праве РФ действует семь процедур: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение в отношении юридических лиц. Реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина и мировое соглашение в отношении физических лиц

Признаки банкротства. Это важное понятие. Оно, по сути, определяет, кого можно считать банкротом. Существует объективный признак банкротства — превышение пассивов над активами. Однако поскольку

⁵ Закон Киргизской Республики от 15 октября 1997 года №74 О банкротстве (несостоятельности) (ред. от 12.05.2017) // [URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/574>], (дата обращения: 22.01.2018)

⁶ Закон Республики Армения от 22.01.2007 № ЗР-51 «О банкротстве» (в ред.02.07.2016) // [URL: http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=66146], (дата обращения:22.01.2018)

⁷ Закон Республики Казахстан от 7 марта 2014 года № 176-V «О реабилитации и банкротстве» (в ред. от 16.11.15) // [URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31518958], (дата обращения: 22.01.2018).

данный признак может быть выявлен лишь должником, а не его кредиторами, то законодатели вводят внешний признак банкротства — неплатежеспособность (наличие задолженности в определенном размере в течение установленного срока).

Согласно ст. 3 Закона Армении о банкротстве должник признается банкротом, если он на 60 дней или более допустил просрочку беспорных платежных обязательств, превышающих тысячекратный размер установленной законом минимальной заработной платы. Ст. 5 Закона Казахстана о банкротстве устанавливает дифференцированное определение неплатежеспособности в зависимости от личности кредиторов. Если обобщить содержание данной статьи, то банкротом может быть признан тот, кто не исполнил свои обязательства в течение 3-х или 4-х месяцев с момента наступления срока их исполнения на сумму не менее 100-1000 месячных расчетных показателей, установленных на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. В силу ст. 9, 9-1 Закона Киргизии о банкротстве должник является неплатежеспособным, если требования к нему в сумме составляют не менее пятисот минимальных размеров оплаты труда (требование к должнику кредитора — физического лица, включая индивидуального предпринимателя, составляет не менее пяти минимальных размеров оплаты труда; требования к должнику-банку составляют не менее одного минимального размера оплаты труда, независимо от того, является ли кредитор физическим или юридическим лицом). При этом период просрочки не имеет значения.

По законодательству Белоруссии (ст. 12 Закона о банкротстве) дело о банкротстве может быть возбуждено, если есть сведения об устойчивой неплатежеспособности должника; к нему применены меры принудительного исполнения, не исполненные в течение трех месяцев; размер задолженности составляет сто и более базовых величин, а в отношении юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, имеющих международные заказы — в размере двух тысяч пятисот и более базовых величин. Принципиально

то, что кредитор обязан доказывать устойчивость неплатежеспособности должника, критерии которой устанавливаются Советом Министров по согласованию с Комитетом государственного контроля и Высшим Хозяйственным Судом Белоруссии.

В России (ст. 6 Закона о банкротстве) лицо может быть признано банкротом, если обязательства не исполнены им в течение трех месяцев, а размер требования к должнику — юридическому лицу в совокупности составляют не менее 300 тыс. рублей, а в отношении должника — физического лица — не менее 500 тыс. руб.

Что касается видов банкротства и его классификаций, то наиболее актуальными в научных кругах считаются квалификации банкротства на виды в зависимости от субъекта, к которым они применяются, и в зависимости от сущности процедур, осуществляемых в рамках деятельности о несостоятельности юридического и физического лица.

На данный момент в российском законодательстве можно выделить три вида банкротства в зависимости от субъектов, в отношении которых оно проводится:

1. Банкротство юридических лиц;
2. Банкротство индивидуальных предпринимателей;
3. Банкротство физических лиц.

Кроме того, можно выделить виды банкротства предприятий в зависимости от причины банкротства:

1. Реальное банкротство, связанное с финансовой несостоятельностью организации;
2. Техническое банкротство, при котором неплатежеспособность вызвана существенной просрочкой дебиторской задолженности;
3. Криминальное банкротство, которое является инструментом недобросовестного завладения собственностью.

Банкротство как экономический факт жизни организации может быть двух разновидностей: внезапное банкротство и последовательное.

Арбитражно-процессуальный кодекс РФ ⁸закрепляет лишь общие правила рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве). Вопросы несостоятельности (банкротства) регулируются специальным Федеральным законом от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» занимающий в рамках специального правового регулирования судопроизводства центральное место.

1.2. Правовой статус субъектов правоотношений, связанных с банкротством коммерческих организаций

Что касается субъектного состава правоотношений банкротства, то все субъекты, участвующие в процедуре банкротства указаны, а их права и обязанности регламентированы, в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Этот закон разделяет участников процесса по делу о несостоятельности иначе, выделяя лиц, участвующих в деле о банкротстве, и лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве. В соответствии с АПК РФ к лицам, участвующим в арбитражном процессе, отнесены лица, содействующие осуществлению правосудия.

Анализируя данный нормативно-правовой акт, в первую очередь следует обратить внимание на ст. 2, в которой даются основные используемые понятия, где отдельно расшифровывается статус и положение некоторых категорий субъектов. Среди них можно выделить следующие:

1. Должник – это юридическое лицо (если мы говорим о должнике как о субъекте правоотношений банкротства коммерческих организаций), либо физическое лицо, которое не имеет возможности ответить перед кредиторами по своим денежным обязательствам, а также перед своими работниками в рамках трудовых и смежных с ними отношений. В рамках этой категории можно выделить подвид субъектов, которые

⁸«Собрание законодательства РФ», 29.07.2002, N 30, ст. 3012.

представляют должника: Руководитель должника, представитель собственника имущества должника, представитель учредителей должника и иные лица, указанные в ФЗ «О несостоятельности» как участники правоотношений банкротства и участники арбитражного процесса по делу о банкротстве.

2. Кредиторы – лица, которые имеют права требования к должнику, будь то денежные обязательства, обязательства по выплате заработной платы и другие. Субъектами также выступают представители кредиторов: представители комитета либо собрания кредиторов. В соответствии со ст. 134 указанного закона, права кредиторов удовлетворяются исходя из очередности, поэтому можно выделить следующие виды кредиторов:
 - Кредиторы первой очереди – лица, имеющие права требования, вытекающих из причинения вреда жизни и здоровью;
 - Кредиторы второй очереди – лица, имеющие право требования задолженности по пособиям и заработной плате;
 - Кредиторы третьей очереди – лица, имеющие право требования по иным обязательствам.
3. Уполномоченный орган – это «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, требования по денежным обязательствам

соответственно субъектов Российской Федерации, муниципальных образований⁹».

4. Арбитражный управляющий – физическое лицо, гражданин РФ, который является членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих, который назначается для проведения процедур банкротства. В зависимости от осуществляемых функций, можно выделить следующие разновидности управляющих:

- Временный управляющий – лицо, призванное проводить процедуру наблюдения и утвержденное арбитражным судом;
- Административный управляющий – лицо, призванное проводить процедуру финансового оздоровления и утвержденное арбитражным судом;
- Внешний управляющий - лицо, призванное проводить процедуру внешнего управления и утвержденное арбитражным судом;
- Конкурсный управляющий - лицо, призванное проводить конкурсное производство и утвержденное арбитражным судом;

1. Иные лица – отдельные категории лиц, имеющих право участвовать в процедуре банкротства коммерческих организаций, среди них можно выделить:

- Представители работников должника;
- Поручители должника;
- Саморегулируемые организации арбитражных управляющих;

⁹Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О несостоятельности (банкротстве)»// «Российская газета», N 209-210, 02.11.2002.

- орган по контролю (надзору) при рассмотрении вопросов, связанных с утверждением арбитражных управляющих и другие.

Традиционно «в науке процессуального права к участникам процесса относят суд, лиц, участвующих в деле, и лиц, содействующих отправлению правосудия. АПК РФ также выделяет представителей, не отнеся их к лицам, содействующим отправлению правосудия (ст. 54 АПК РФ). Каждый из участников арбитражного процесса выполняет свою, отведенную ему роль, и наделен определенным правовым статусом. АПК РФ определяет порядок участия указанных лиц в арбитражном процессе¹⁰».

Отнесение законодателем тех или иных участников арбитражного процесса к лицам, участвующим в деле и к лицам, участвующим в процессе по делу о банкротстве объясняется составом участников, который в свою очередь определяется спецификой дел о банкротстве: публичностью, необходимостью учета множества пересекающихся и сталкивающихся интересов участников правоотношений, имеющих разную степень отношения к судебному процессу и разный уровень интереса к исходу процесса, и, соответственно, различные цели участия.

Ни в АПК РФ, ни в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» нет четкого определения процессуального положения лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве, их процессуальных прав и обязанностей, которые они могут реализовать во время рассмотрения дела о банкротстве.

Лица, участвующие в деле, – одна из групп субъектов арбитражного процессуального права. Лица, участвующие в деле, определяются как участники процесса, юридически заинтересованные в исходе дела, наделенные законом процессуальными правами и обязанностями, выступающие в процессе от своего имени и в защиту как своих интересов,

¹⁰Толстой Р.В. Заявление о признании должника банкротом // СПС КонсультантПлюс. 2018. (дата обращения: 22.01.2018)

так и интересов группы лиц, являющихся участниками спорного материального правоотношения, вопрос о правах и обязанностях которых может быть разрешен вступившим в законную силу судебным актом.

Хотелось бы отметить специфические особенности круга лиц, участвующих в делах о несостоятельности. Помимо заявителя, заинтересованных лиц, в таких делах представлены фигуранты, не упомянутые в АПК:

1. должник, арбитражный управляющий, конкурсные кредиторы, уполномоченные органы;
2. федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления по месту нахождения должника в случаях, предусмотренных указанным законом;
3. лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления;
4. лица, в отношении которых поданы заявления о привлечении к субсидиарной ответственности в соответствии с настоящим законом, а также к ответственности в виде возмещения причиненных должнику убытков;
5. представители собственника имущества должника - унитарного предприятия, а также учредителей (участников) должника в ходе конкурсного производства.

Статус лиц, участвующих в деле и лиц, участвующих в процессе по делу о банкротстве, возникает с момента его вступления в процесс или привлечения к участию в деле.

Подводя итог вышеизложенному, можно сделать следующий вывод. Выделяя лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве, в самостоятельную группу участников процесса и наделяя их определенными процессуальными правами, в тоже время в законодательстве не определены специфические признаки, которые были бы присущи только лицам, участвующим в арбитражном процессе по делу о банкротстве, и отличали бы

данных участников процесса от лиц, участвующих в деле о банкротстве. Их полномочия по объему меньше, чем полномочия лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Рассмотрим наиболее важные категории вышеуказанных лиц, а также отдельные сложные моменты, связанные с их участием в правоотношениях банкротства.

Должник. По общему правилу, согласно ст. 2 Закона о банкротстве должник — это гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, оказавшийся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим Законом.

Действующее отечественное законодательство о банкротстве (Закон о банкротстве 2002 года) предусматривает исключительно судебный порядок признания должника банкротом, открытия и завершения конкурсного производства, введения и завершения иных процедур банкротства, утверждения, освобождения, отстранения арбитражных управляющих, установления требований кредиторов, а также по общему правилу решения иных вопросов, связанных с несостоятельностью – п. 1 ст. 65 ГК РФ, п. 1 ст. 6, ст. 32 ФЗ «О несостоятельности», ч. 1 ст. 223 АПК РФ.

Между тем первоначальная редакция пунктов 2, 3 ст. 65 ГК РФ допускала для юридических лиц, а действующая редакция пункта 5 ст. 25 ГК РФ и сейчас допускает для индивидуальных предпринимателей возможность объявления о своем банкротстве, то есть, по существу, не признание должника банкротом в судебном порядке, а его самостоятельное добровольное объявление себя банкротом во внесудебном порядке.

Особо стоит отметить, что 30 июля 2017 года вступили в силу поправки в закон о банкротстве, которые закрепили понятие «контролирующее должника лицо», под которым понимается физическое или юридическое

лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства, а также после их возникновения до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий.

По мнению О. А. Гаращука, фактически юридические лица — это не что иное, как «производная форма осуществления прав и обязанностей физическими лицами, которая не может самостоятельно осуществлять принадлежащие ей права и обязанности без непосредственного волеизъявления ее участников (членов, акционеров, товарищей и т. п.)».¹¹ Профессор В. А. Белов дает следующее понятие юридического лица: «фикция является лишь точкой приложения (приурочения, прикрепления) прав, обязанностей, имущества, доходов, воли и вины, в действительности принадлежащих другим лицам; оно — инструмент воплощения в жизнь, проводник чужой воли и носитель чужой вины¹²». Нельзя не согласиться с указанными понятиями, данными авторами, поскольку для реального погашения требований кредиторов должника необходимо привлечь к ответственности не само юридическое лицо, а лицо или лиц, имеющих фактическую возможность определять действия должника.

Таким образом, интересы должника в банкротстве сводятся к интересам определенного лица или лиц, имеющих фактическую возможность определять действия должника.

Кредиторы. Одной из существенных характеристик участия кредитора в процедуре банкротства является наличие у него специфического интереса. В данном случае имеется в виду имущественный интерес – желание кредитора получить удовлетворение денежных обязательств, к которым он имеет право

¹¹Гаращук О. А. Вопросы ответственности собственников юридического лица и актуальные способы их решения // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 4 (41). С. 318–322.

¹²Белов В. А. Учение о сделке в российской доктрине гражданского права (литературный обзор) // Сделки: проблемы теории и практики : Сб. статей / рук. авт. кол. и отв. ред. М. А. Рожкова.

требования. Корреспондирующей обязанностью должника является обязанность осуществить удовлетворение этих требований. При этом в соответствии с п. 1–3 ст. 313 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом, если исполнение обязательства возложено должником на указанное третье лицо. Кредитор не обязан принимать исполнение, предложенное за должника третьим лицом, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично.

Так, суд не принял возражения кредитора по вопросу принятия исполнения, произведенного за должника третьим лицом, поскольку такие действия не согласуются с добросовестным поведением участника гражданских правоотношений, целью которого является получение от должника удовлетворения своих требований в результате производства по делу о банкротстве¹³. В ситуации с безналичными расчетами говорить о возможности кредитора не принять исполнение достаточно трудно, ведь исполнение считается принятым с момента поступления денежных средств на счет.¹⁴ Таким образом, необходимо закрепление в обязательствах права возратить полученные денежные средства от третьего лица, которые заплачены без согласия последнего.

Арбитражный управляющий выступает лицом, контролирующим всю хозяйственную деятельность организации суда по назначению и под надзором арбитражного суда.¹⁵ Его основной целью выступает аккумуляция средств организации для того, чтобы наиболее полно удовлетворить требования кредиторов и соблюсти их права. Однако при этом арбитражный

¹³Тринадцатый арбитражный апелляционный суд. Постановление от 12 октября 2017 года по делу № А21-2309/2017 [URL: https://kad.arbitr.ru/PdfDocument/5d1507c1-41b3-4a37-abcd-765810312b62/A21-2309-2017_20171012_Postanovlenie_apelljacionnoj_instancii.pdf] (дата обращения: 07.03.2018).

¹⁴Егоров А. В. Платеж третьего лица кредитору помимо его воли // Вестник экономического правосудия РФ. 2016. № 8. С. 159.

¹⁵Павлов М. Процедура банкротства предприятия // ЭЖ-Юрист. 2017. N 21. С. 12.

управляющий имеет обязанность действовать и в интересах должника, учитывая его права и обязанности.

ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в ч. 2 ст. 20 указывает требования к квалификации и данным управляющего, среди которых:

- Высшее образование;
- Стаж работы;
- Сдача профессионального экзамена;
- Отсутствие административного наказания в виде дисквалификации;
- Отсутствие уголовного наказания;
- Отсутствие факта исключения из саморегулируемой организации.

В рамках дела о банкротстве, арбитражный управляющий обладает рядом прав и обязанностей, указанных в ст. 20.3 ФЗ «О несостоятельности». Арбитражный управляющий в деле о банкротстве имеет право:

1. созывать собрание кредиторов;
2. созывать комитет кредиторов;
3. обращаться в арбитражный суд с заявлениями и ходатайствами в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
4. получать вознаграждение в размерах и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом;
5. привлекать для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве на договорной основе иных лиц с оплатой их деятельности за счет средств должника, если иное не установлено Федеральным законом, стандартами и правилами профессиональной деятельности или соглашением арбитражного управляющего с кредиторами;
6. запрашивать необходимые сведения о должнике, о лицах, входящих в состав органов управления должника, о контролирующих лицах, о принадлежащем им имуществе (в том числе имущественных правах), о контрагентах и об обязательствах должника у физических лиц,

юридических лиц, государственных органов, органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и органов местного самоуправления, включая сведения, составляющие служебную, коммерческую и банковскую тайну;

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

Арбитражный управляющий в деле о банкротстве обязан:

1. принимать меры по защите имущества должника;
2. анализировать финансовое состояние должника и результаты его финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности;
3. вести реестр требований кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
4. предоставлять реестр требований кредиторов лицам, требующим проведения общего собрания кредиторов, в течение трех дней с даты поступления требования в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
5. в случае выявления 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;
6. предоставлять собранию кредиторов информацию о сделках и действиях, которые влекут или могут повлечь за собой гражданскую ответственность третьих лиц;
7. 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;
8. 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;

9. в случае, если в соответствии с настоящим Федеральным законом привлечение арбитражным управляющим иных лиц для исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве является обязательным, арбитражный управляющий обязан привлекать на договорной основе аккредитованных саморегулируемой организацией арбитражных управляющих лиц с оплатой их деятельности в соответствии со статьей 20.7 настоящего Федерального закона;
10. выявлять факты нарушения обязанности по подаче заявления должника в арбитражный суд в случаях и в срок, которые предусмотрены статьей 9 настоящего Федерального закона, и принимать меры по привлечению лица, виновного в нарушении, к ответственности, предусмотренной статьей 61.12 настоящего Федерального закона, а также сообщать о выявленном нарушении в орган, уполномоченный составлять протокол о соответствующем правонарушении;
11. осуществлять иные функции.

Интересы арбитражного управляющего являются одними из самых важных и противоречивых в деле о банкротстве. При проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве, арбитражный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно в интересах должника, кредиторов и общества.

Закрепляя указанную норму, законодатель изначально в деятельности арбитражного управляющего заложил конфликт интересов должника и кредитора. Интерес арбитражного управляющего заключается в проведении дел о банкротстве с соблюдением законодательства и получении своего

вознаграждения. Последнее также порождает противоположные интересы арбитражного управляющего.¹⁶

Так, кредиторы могут материально воздействовать на арбитражного управляющего. Подобная мотивация зачастую склоняет символическую чашу весов в их сторону — арбитражный управляющий будет более заинтересован в удовлетворении их требований. Например, п. 7 и 8 ст. 20.6 ФЗ «О несостоятельности» указывают, что наряду с фиксированной суммой и суммой процентов арбитражным управляющим может быть выплачено дополнительное вознаграждение. Важно, что это «вознаграждение выделяется исключительно по решению собрания кредиторов и не подлежит утверждению судом¹⁷». Поскольку арбитражный управляющий должен действовать в разных интересах, необходимо исключить рычаги воздействия на него.

Уполномоченный орган – это орган исполнительной власти, представляющие интересы Российской Федерации либо субъекта РФ в случае, если у них имеется право требования к должнику. По общему правилу, их правовой статус совпадает со статусом кредитора, однако имеет некоторые особенности, обусловленные их публичным положением.

Представитель работников – лицо, избранное из числа работников, дабы представлять их в деле о банкротстве и защищать их интересы. Организация и проведение собрания работников, бывших работников кредитной организации осуществляются в случае, если не погашены требования кредиторов второй очереди. В собрании работников, бывших работников кредитной организации вправе принять участие с правом голоса работники, бывшие работники кредитной организации, требования которых о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, включены в реестр требований кредиторов.

¹⁶Улезко А. Практика применения законодательства о банкротстве // ЭЖ-Юрист. 2016. N 46. С. 10.

¹⁷Вышегородцев И. Арбитражный управляющий — друг или враг? // ЭЖ-Юрист. 2017. № 22. С. 12-13.

Каждый работник, каждый бывший работник кредитной организации обладают на собрании работников, бывших работников кредитной организации одним голосом. Представителем работников кредитной организации не может быть избрано лицо, которое является заинтересованным лицом по отношению к кредитной организации. Собрание работников кредитной организации вправе принять решение об оплате услуг представителя работников кредитной организации. Оплата услуг представителя работников кредитной организации не может производиться за счет имущества должника (конкурсной массы).¹⁸

Полномочия представителя работников кредитной организации прекращаются при погашении требований кредиторов второй очереди.

Поручитель должника. Исходя из положений ст. 361 Гражданского кодекса РФ «поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части¹⁹». Так, в отношении поручительства принимают участие три лица: должник по основному обязательству, его кредитор, и поручитель, который будет нести имущественную ответственность перед кредитором в случае, если основной должник не выполнит или ненадлежащим образом выполнит свое обязательство.

Объем требований зависит от того, какие именно условия были указаны в договоре. В том случае, если предусмотрена ответственность солидарная – то в полном объеме - ст. 322 ГК. Точнее, в объеме: 1) основного долга; 2) процентов по нему; 3) и прочих связанных с предъявлением требований расходов.

Если же ответственность поручителя в договоре указана как субсидиарная, то на поручителя ложится обязанность возместить ту часть долга, которую не удалось получить с основного должника.

¹⁸Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016. N 8. С. 84 - 95.

¹⁹Плешанова О.П. Судьба обеспечительных сделок при банкротстве участников: в поисках модели регулирования // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2017. N 8. С. 121 - 149.

1.3. Правовая характеристика мер по предупреждению банкротства

Меры по предупреждению банкротства применяются в целях оздоровления состояния коммерческой организации, дабы предотвратить необходимость осуществлению процедуры банкротства. Согласно Федеральному закону от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» формально предупреждение банкротства кредитных организаций находится за рамками института несостоятельности (банкротства).

Меры по предупреждению банкротства предусмотрены отдельной главой указанного закона и применяться они могут в случае, когда коммерческая организация отвечает ряду признаков банкротства юридического лица, которые закреплены в ст. 3 ФЗ «О несостоятельности»:

1. неспособность удовлетворить требования кредиторов;
2. трехмесячный срок со дня, когда обязательство должно было быть исполнено.

При этом для различных видов юридических лиц законом могут быть предусмотрены отдельные признаки банкротства. Так относительно финансовых организаций ст. 183.16 указанного закона предусматривает следующие признаки:

1. неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, подтвержденные вступившими в законную силу судебными актами;
2. сумма требования кредиторов не менее ста тысяч рублей;
3. неисполнение в течение 14 дней;
4. недостаточность активов для исполнения обязательств;

Кредитные организации также должны отвечать отдельным признакам, закрепленным в ст. 189.8:

1. неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;
2. недостаточность активов для исполнения обязательств;
3. невозможность исполнения обязанностей по уплате обязательных платежей;
4. неисполнение в течение 14 дней;

В общем и целом, признаки банкротства схожи, однако есть и концептуальные отличия. В рамках данной работы мы рассмотрим общие положения, а также наиболее важные и часто встречающиеся меры по предупреждению банкротства юридических лиц, в частности кредитных и иных организаций. Мерам по предупреждению банкротства посвящены две статьи – ст. 30 и 31, при этом они закрепляют возможность существования различных мер и устанавливают такую меру как санация, при этом ФЗ «О несостоятельности» не дает исчерпывающего перечня мер, оставляя их на усмотрение иных лиц. Поэтому меры могут быть любыми, как юридическими, так и экономическими. Их целью является повышение платежеспособности и обеспечение ресурсами фирмы-должника. Исходя из практики можно выделить следующие категории мер:

1. финансовый мониторинг
2. финансовая санация;
3. разработка и реализация плана восстановления платежеспособности (взыскание дебиторской задолженности, изменение структуры активов и пассивов, изменение тарифной и инвестиционной политики и т.д.);
4. введение временной администрации;
5. иные меры.²⁰

²⁰Антикризисное управление. От банкротства - к финансовому оздоровлению. - М.: Юнити, Закон и право, 2017. – С. 112.

Статья 191 Федерального закона регламентирует особые меры, направленные на предупреждение банкротства стратегически важных организаций. К ним относятся: проведение анализа платежеспособности компании; реорганизация; погашение долга предприятия, работающего по оборонному заказу государства; реструктуризация задолженности между бюджетом государства и специализированными внебюджетными фондами; досудебная санация - компенсация долга государством с наложением на должника обязательств; содействие при соглашении организации и кредитора о реструктуризации долга, то есть предоставляет государственную гарантию погашения задолженности; прочие меры, определяемые индивидуально.

Мониторинг финансового состояния предприятия проводится с целью объективно количественно оценить внутренние возможности организации, с помощью которых она сможет противостоять неблагоприятным внешним воздействиям, выработать стратегию поступательного развития для повышения результативности управления финансовыми ресурсами организации. Для достижения этой цели «при организации и проведении мониторинга финансового состояния предприятия необходимо на каждом этапе финансово – хозяйственной деятельности выявлять и измерять внутренние резервы, параллельно определяя экономическую эффективность использования финансовых, материальных и трудовых ресурсов. Задачей внутреннего мониторинга финансового состояния организации является своевременный сбор достоверной информации для осуществления грамотного планирования и прогнозирования, для предупреждения финансового кризиса и предотвращения банкротства²¹».

Мониторинг финансового состояния предприятия с учетом временного фактора делится на оперативный, проводимый еженедельно, текущий, проводимый ежемесячно и стратегический, проводимый ежеквартально.

²¹Балабанов И.Т., Основы финансового менеджмента / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – С. 55

Под финансовой санацией понимают действия, которые направлены на возвращение компании платежеспособного состояния. Такие действия носят предупредительный характер, и их основная задача - не допустить банкротства. Поэтому если в компании возникла кризисная ситуация, то вовремя проделанная санация позволит избежать негативных последствий. У санации есть два этапа: досудебный и судебный.

Досудебные процедуры финансового оздоровления проводятся, если кредиторы не усмотрели нарушений судебного процесса. Сущность санации заключается в оказании компании помощи финансового характера. Деньги могут давать как кредиторы, так и инвесторы. Конечно же, за такую помощь потом придется заплатить, но иногда это является единственным способом избежать полного краха в виде банкротства. Такая процедура популярна во многих европейских странах, и сейчас она доходит и до России, ведь наше законодательство допускает такую меру.

Досудебная процедура финансового оздоровления предприятия применяется в следующих случаях:

- Еще до того, как началось производство по ликвидации компании, если фирма просит помощи у инвесторов или кредиторов по собственной инициативе.
- Когда данная процедура разрешается судебной инстанцией, которая разбирает данное дело.

Компания сама обращается в суд, чтобы тот разрешил ей использовать досудебную санацию. Только в этих случаях возможно проведение этого оздоровительного мероприятия. Если же говорить о целях проведения досудебной санации, то они такие: Закрытие расходов и устранение факторов, которые привели к повышенным тратам. Восстановление прежнего уровня платежеспособности. Сокращение всех видов долгов предприятия. Улучшение оборотных финансовых средств. Открытие ресурсов, которые помогают провести полноценную санацию.

Таким образом, контролирующее лицо должника, либо состав его учредителей могут самостоятельно избирать меры предупреждения банкротства, необходимые для достижения поставленных ими целей.

Глава 2. Правовое регулирование процедуры несостоятельности (банкротства) коммерческих организаций

2.1. Особенности внешнего управления и наблюдения при проведении процедуры банкротства коммерческих организаций

В современных экономических реалиях огромное значение имеет вопрос проведения процедуры несостоятельности (банкротства) в соответствии с положениями действующего законодательства.

Процедуры банкротства регулируются Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.12.2017) «О несостоятельности (банкротстве)», который предусматривает основания банкротства, меры профилактики банкротства, процедуры собственно банкротства, такие как наблюдение, финансовое оздоровление, и иные, а также процедуру рассмотрения дел о банкротстве и особенности этих дел в отношении юридических и физических лиц.

Представляя из себя процедуру исключения из хозяйственного оборота неэффективных субъектов экономической деятельности, а также восстановления финансового состояния должников в случае наступления в их деятельности временных экономических трудностей, банкротство способствует развитию экономической деятельности за счет участия в ней только успешно хозяйствующих субъектов и повышения уровня экономики в целом.

Что касается видов собственной процедур банкротства, то в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» выделяются следующие процедуры:

1. Наблюдение;
2. Финансовое оздоровление;
3. Внешнее управление;
4. Конкурсное производство;

При этом стоит отметить, что содержание и применение указанных процедур зависит от субъекта, к которому они применяются. Так все виды процедур могут применяться к юридическому лицу, тогда как к физическому – лишь некоторые и с оговорками.

Характеризуя процедуру несостоятельности (банкротства) юридического лица, следует подчеркнуть факт, что существуют возможные варианты – полное и упрощенное банкротство.

Полная процедура банкротства включает: подачу заявления; наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство; и мировое соглашение. Каждый из элементов процедуры имеет цель, содержание и сроки реализации. «Однако, все они, – как подмечает Е. А. Лебедева, – за исключением мирового соглашения, предполагают проведение, прежде всего, финансового состояния должника, формирования реестра всех требований кредиторов и подготовку отчета арбитражного управляющего для собрания кредиторов и арбитражного суда²²» .

Полная процедура банкротства начинается с момента подачи заявления о признании должника банкротом. Осуществить процедуру может, как должник, так и налоговый орган или кредитор. Подать заявление нужно таким образом, чтобы оно было принято к рассмотрению и признано судом обоснованным. С этой целью весь пакет документов должен быть полным, задолженность не ниже установленной, а имущество достаточным для проведения процедуры. Через месяц состоится первое судебное заседание, по результатам которого в отношении должника будет введена процедура наблюдения.

Наблюдение вводится по результатам рассмотрения арбитражным судом заявления о признании должника несостоятельным (банкротом); назначается временный арбитражный управляющий; процедура длится по времени не более семи месяцев. Задачами процедуры наблюдения являются:

²²Лебедева Е. А. Общая характеристика процедур банкротства // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2016. – № 1. – С. 219–225.

грамотный анализ активов предприятия и обеспечения их сохранности; составление списка всех кредиторов; подсчет предварительных размеров задолженности; и выяснение факта возможности восстановления платежеспособности юридического лица. В результате наблюдения временный арбитражный управляющий принимает решение о наличии или отсутствии признаков фиктивного банкротства.

Наблюдение представляет собой первую и подготовительную процедуру. Она предшествует более сложным и существенным процедурам банкротства. Она применяется сразу после начала процедуры банкротства в следующих целях, для обеспечения достижения которых утверждается временный управляющий:

1. сохранить оставшееся имущество должника;
2. проанализировать финансовое состояние должника;
3. составить реестр требования кредиторов, предъявляемых к должнику;
4. провести собрание кредиторов.

Данная процедура вводится после признания арбитражным судом обоснованности заявления о банкротстве. Законом не предусмотрен четкий срок, в который она проводится, дается лишь указание, что наблюдение должно уложиться в общий срок, предусмотренный ст. 51 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» для рассмотрения заявления в деле о банкротстве, который определен как семь месяцев.

При проведении наблюдения, руководитель организации не теряет своих полномочий, однако осуществляет их с ограничениями, предусмотренными ст. 64 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а именно не имеет права без согласия временного управляющего совершать сделки по поводу имущества должника, не имеет права проводить реорганизацию, создавать филиалы и представительства, выплачивать дивиденды и другое.

Таким образом, на этапе наблюдения проводится предварительная оценка состояния должника, собирается информация, на основе которой в

последствии будет принято решение о проведении оздоровительных процедур, либо его ликвидации. Наблюдение является крайне важной процедурой в связи с тем, что дает базовую информацию о должнике, поэтому она является обязательной, в отличие от иных процедур банкротства.

В процедуре банкротства внешнее управление занимает важную ступень, и применяется она к должнику для восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению фирмой внешнему управляющему. Эта процедура вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов и длится не более 18 месяцев, однако она может быть продлена на срок до 6 месяцев.

Внешнее управление регулируется гл. 6 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В ней рассматриваются его основные положения, а также полномочия внешнего управляющего. Этот закон приводит ряд требований и мероприятий по восстановлению платежеспособности, однако он не является исчерпывающим, поэтому непредусмотренные моменты могут быть внесены в план внешнего управления в соответствии с целесообразностью, определяемой внешним управляющим. Так, например, могут быть введены мероприятия по реструктурированию предприятия, закрытие нерентабельного производства, открытие новых производств, модернизация оборудования и переквалификация работников, освоение новых технологий и закупка нового оборудования.

К особенностям внешнего управления можно отнести создание на предприятии определенных экономически-правовых условий, к ним можно отнести следующее:

- действующие руководители приостанавливают свои полномочия, т.е. они не могут контролировать и управлять фирмой в этот период;
- передача управления фирмой внешнему управляющему по решению суда;

- в фирме вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов;
- управляющий вправе отменить действие невыгодных сделок, которые еще не исполнены договором;
- внешний управляющий вправе совершать крупные сделки только с согласия собрания (комитета) кредиторов.

Внешнему управляющему необходимо составить план по восстановлению платежеспособности должника, т.е. разработать конкретные мероприятия, в течение месяца с момента утверждения его арбитражным судом, а также представить его собранию кредиторов. При составлении плана управляющему стоит учитывать географическое положение фирмы, ее сферу деятельности, число конкурентов в данном секторе, размер долговых обязательств, объем производства и т.д. План должен быть разработан таким образом, чтобы по истечении срока внешнего управления у должника не должно быть ни рубля долга, а также наличие минимальных средств для продолжения работы предприятия. Поэтому стоит провести анализ работы фирмы за последнее время, по максимуму учесть все возможные сложности, которые могут появиться во время внешнего управления. Также в плане должен быть указан срок восстановления платежеспособности должника. Следовательно, при правильном составлении плана фирма-должник выйдет из кризисного положения.

По требованию собрания кредиторов или комитета кредиторов внешний управляющий должен предоставлять им отчет о ходе внешнего управления и реализации плана внешнего управления. Окончанием процедуры внешнего управления является отчет о проведенных мероприятиях, который представляется собранию кредиторов и в последующем передается в арбитражный суд. Если рассматривать внешнее управление со стороны кредитора, то при грамотном составлении плана внешним управляющим у кредитора появляется неплохой шанс возврата своих денежных средств, однако на практике это не всегда удается. Стоит

отметить, что кредиторы могут предъявить свои требования к должнику в любой момент в ходе внешнего управления. Указанные требования направляются в арбитражный суд и внешнему управляющему с приложением судебного акта или иных подтверждающих обоснованность указанных требований документов. Внешний управляющий обязан включить в течение пяти дней с даты получения требований кредитора в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведения о получении требований кредитора.

При правильной постановке задачи внешний управляющий сможет найти оптимальные решения в сложившейся ситуации. Это позволит фирме не только расплатиться со своими долгами, но и выйти на новый уровень, повысить конкурентоспособность. Однако у внешнего управления есть свои недостатки. Внешний управляющий не знает всех особенностей предприятия, полностью ее истории, а также как она «вела» себя в определенный период времени. В этом случае внешнему управляющему также приходится действовать интуитивно, и такие принятые решения не всегда оказываются верными. Одним из недостатков является отсутствие 100%-ной гарантии возврата всех долгов и восстановления предприятия. Это может зависеть и от размера долгов, числа кредиторов, запущенности ситуации, а также от профессионализма самого внешнего управляющего.

Таким образом, для наиболее эффективной реализации внешнего управления внешнему управляющему необходимо производить мероприятия по устранению долговых обязательств фирмы-должника, усовершенствовать товар, внедрять технологии ноу-хау. Следует производить мониторинг рынка, это позволит изучить конкурентов. Грамотное составление плана и определение приоритетов позволит обеспечить достойный уровень конкурентоспособности.

2.2. Правовое регулирование финансового оздоровления и конкурсного производства

Согласно ст. 2 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» финансовое оздоровление - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности. По мнению Рудаковой О.Ю. «результативность процедуры финансового оздоровления понимается как степень достижения целей процедуры банкротства и решение возникающих проблем ее проведения с наименьшими затратами в минимально возможные сроки²³».

Данная процедура вводится после завершения процедуры наблюдения. Основное назначение данной процедуры – создание условия для восстановления финансовой устойчивости предприятия за счет средств, предоставляемых его учредителями, участниками, акционерами, а также иными третьими лицами. Вышеуказанные лица должны обратиться с ходатайством о введении процедуры финансового оздоровления на первом собрании кредиторов с предоставлением пакета документов, указанных в приложении к ходатайству. Восстановление платежеспособности в рамках дела о банкротстве происходит на таких реабилитационных процедурах как финансовое оздоровление и внешнее управление. Однако финансовое оздоровление в России практически не применяется и составляет менее 1% от общего числа процедур банкротства.

Процедура финансового оздоровления вводится определением арбитражного суда одновременно с назначением административного управляющего. Основными задачами арбитражного управляющего является осуществление контроля за ходом выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности, а также контроль за деятельностью органов управления должника.

²³Рудакова О.Ю. Возможности применения оздоровительных процедур банкротства// Известие Алтайского государственного университета. 2013. №2-2(78). С. 284-287.

При введении процедуры финансового оздоровления для предприятия наступают следующие последствия:

- устанавливается особый порядок предъявления требований к должнику;
- отменяются все обеспечительные меры в отношении имущества должника;
- приостанавливаются все исполнительные производства, возбужденные в отношении должника;
- устанавливается запрет на действия учредителей по выделению доли (пая) в имуществе должника;
- не допускается применение мер гражданско-правовой ответственности по исполнению денежных обязательств, за исключением текущих платежей.

Во время проведения финансового оздоровления органы управления продолжают осуществлять свои функции, однако в ограниченном объеме, а их деятельность подлежит тщательному контролю со стороны арбитражного управляющего. К ограничениям относятся запрет на совершения сделок без согласия собрания кредиторов по покупке или продаже имущества, балансовая стоимость которого превышает 5% от балансовой стоимости активов предприятия, а также запрет на реорганизацию предприятия без согласия собрания кредиторов, кроме того часть сделок должны совершаться только при согласии административного управляющего.

Основным документом при проведении финансового оздоровления служит план финансового оздоровления, который включает в себя стратегию развития предприятия на ближайшие 1,5 – 2 года.

По словам О.А. Бута при разработке плана «необходимо решить следующие задачи:

- На основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между различными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по

поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия.

- Прогнозирование возможных финансовых результатов, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов, разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.
- Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия²⁴».

Низкая популярность у данного вида процедуры обусловлена 3 условиями: незаинтересованность арбитражного управляющего во введение процедуры финансового оздоровления, непринятие контроля и ограничений со стороны руководства организации-должника и ограниченное понимание кредиторов сущности реабилитационных процедур.

Первый фактор обусловлен низким вознаграждением арбитражного управляющего и высокой степенью его ответственности. Вторым фактором обусловлен нежеланием руководства организации быть подконтрольным органом. Данное обстоятельство вызвано как менталитетом российского народа, так и отсутствием понимания значения и функции административного управляющего. Большинство руководителей российских предприятий при наступлении первых признаков несостоятельности пытаются своими силами решить данную проблему, либо надеются на самоустранение проблем в ближайшем будущем. Однако большинство финансовых проблем сами по себе не исчезают, а собственные ресурсы руководителя зачастую не позволяет значительно улучшить ситуацию в связи с отсутствием необходимых знаний в управлении кризисным предприятием.

В иностранных фирмах развита практика привлечения консалтинговых фирм, обладающими специальными познаниями в управлении кризисными

²⁴Бут О.А. Теория и практика финансового оздоровления предприятия: Учебное пособие. – Томск: кафедра ТУ, ТУСУР, 2012. – С. 10.

организациями и зачастую значительно улучшают эффективность деятельности предприятия, путем всестороннего анализа предприятия, выявления причин, ухудшающих деятельность фирмы, и их устранения, а также путем введения новшеств в управление бизнесом. В России такая практика не развита и зачастую руководители не видят оснований для привлечения специалистов в этой области.²⁵

Третий фактор обусловлен действиями кредиторов, которые в большинстве случаев на собрании кредиторов голосуют против введения процедуры финансового оздоровления. Свою позицию они обосновывают длительностью процедуры финансового оздоровления, а также отсутствием гарантии реализации плана финансового оздоровления, считая, что продажа имущества предприятия в ходе конкурсного производства в большей степени удовлетворит их требования. Однако многие кредиторы не осознают тот факт, что конкурсное производство хоть и изначально открывается на шесть месяцев, но в дальнейшем неоднократно продлевается еще на шесть месяцев, и в среднем длится более двух лет, кроме того зачастую реестр требований кредитора погашается не более 30%.²⁶ Таким образом, кредиторы зачастую оказываются в неудовлетворительном положении выбрав путь конкурсного производства. Таким образом, можно сделать вывод, что процедура финансового оздоровления несмотря на свой огромный потенциал, не имеет практического применения в российских условиях в силу множества причин, которые возможны устранить лишь на федеральном уровне путем внесения корректировки в действующее законодательство и проведения мероприятий, направленных на увеличения заинтересованности в данной процедуре как органов управления предприятия-должника, так и их кредиторов.

Конкурсное производство представляет завершающую процедуру банкротства коммерческой организации-должника в российском правовом

²⁵Мелехова Т.В. Практика финансового оздоровления предприятий в России и за рубежом // Научные записки ОрелГИЭТ. Орел: Орловский государственный университет экономики и торговли, 2012. № 2 (6). С. 113.

²⁶Павлинич А.С., Углицких О.Н. Совершенствование системы финансового оздоровления организаций в России // Современные тенденции развития науки и технологий. Белгород: ИП Ткачева Е.П., 2016. № 11-11. С. 63

поле. Конкурсное производство трактуется как способ удовлетворения требований кредиторов, но лишь в случае невозможности восстановления платежеспособности должника. В.Н. Ткачев считает «вполне обоснованным представляется подход законодателя, в соответствии с которым признание должника банкротом и открытие конкурсного производства возможны только в крайнем случае, когда финансовое оздоровление либо внешнее управление, в том числе внешнее управление под поручительство, неэффективны²⁷».

Конкурсный управляющий обязан принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц, принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника, предъявлять требования к третьим лицам, вправе распоряжаться имуществом должника в рамках закона и прочее. Следовательно, «правильным будет считать, что существенными (базовыми) критериями его деятельности являются добросовестность и разумность в достижении финансовых компромиссов кредиторов и соотношения этих компромиссов с публичными интересами общества²⁸».

Итак, открытие конкурсного производства порождает особые правовые последствия для руководителя должника, так как его полномочия считаются прекращёнными и переходят к конкурсному управляющему. К сожалению, «на практике не редко имеют место злоупотребления со стороны конкурсных управляющих, которые используют своё положение и реализуют свои полномочия в корыстных целях, чтобы перераспределять имущество должника в пользу отдельных кредиторов по предварительному сговору с ними, в ущерб других участников конкурсного производства²⁹».

²⁷Ткачев, В.Н. Теоретические и практические проблемы правового регулирования несостоятельности (банкротства) особых категорий субъектов конкурсного права: дис. ... кандидата юридических наук. - Москва, 2014

²⁸Фролов, И.В. Влияние юридической конструкции обоснованных сомнений в добросовестности и разумности на механизмы отстранения и освобождения конкурсных управляющих // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014, № 12. С. 55 - 61

²⁹Ганжа, С.А. Некоторые аспекты злоупотребления полномочиями конкурсными управляющими при банкротстве организаций // Права и свободы человека и гражданина: теоретические аспекты и юридическая практика материалы ежегодной Международной научной конференции памяти профессора Феликса Михайловича Рудинского. 2015

Представляется, что, исходя из особого правового статуса конкурсного управляющего, к нему должны предъявляться высокие требования и эффективный механизм контроля за его деятельностью. Данный механизм «включает в себя несколько элементов: система контрольных мероприятий за деятельностью конкурсного управляющего; процедуры по освобождению конкурсного управляющего от выполнения возложенных на него обязанностей; процедуры отстранения конкурсного управляющего от выполнения возложенных на него обязанностей³⁰». Прекращение своих полномочий конкурсным управляющим возможно в двух случаях, предусмотренным законом (ст. ст. 144, 145 ФЗ о банкротстве): в случае освобождения и в случае отстранения от исполнения обязанностей.

Таким образом, конкурсное производство представляет собой важнейшую стадию процедуры банкротства юридического лица, совокупность определенных мероприятий, применяемых по отношению к должнику, признанному банкротом, и проводимых под контролем арбитражного суда в целях обеспечения сохранности имущества должника и максимального удовлетворения требований кредиторов, а также в целях защиты интересов должника.

2.3. Проблемы применения упрощенных процедур банкротства

Следует отметить, институт банкротства является мощнейшим инструментом государственной экономической политики. Его неправильное использование может привести к разрушительным последствиям в масштабах всей экономики. На наш взгляд, особенно важным является как законодательное регулирование процедур банкротства, так и практическая

³⁰Информационное письмо Президиума ВАС РФ № 150 от 22.05.2012 г. по обсуждению «Обзора практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с отстранением конкурсных управляющих». [URL: http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/54866.html] (дата доступа: 22.04.2017)

реализация этих процедур. Не является исключением упрощенная процедура признания должника банкротом.

Упрощенная процедура банкротства представляет собой ускоренное признание арбитражным судом неспособности должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Также она имеет название «урезанной» или «сокращенной», вследствие того, что не применяются наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление. К тому же она применяется к ограниченному кругу должников, а именно: ликвидируемому должнику, отсутствующему должнику, специализированному обществу и ипотечному агенту. Этот круг строго очерчен Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127 ФЗ.

Итак, упрощенная процедура банкротства лишена наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления. Отсутствие указанных процедур значительно облегчает и сокращает ее по срокам.

Процедура наблюдения осуществляется в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа его финансового состояния, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов³¹. По срокам относительно длительная процедура нецелесообразна для упрощенной процедуры, поскольку та начинается с вынесения решения суда о признании должника банкротом. На основании анализа финансового состояния ликвидируемого должника делается вывод о том, что стоимость его имущества недостаточна для удовлетворения требований кредиторов. При упрощенной процедуре отсутствие к финансовому анализу определенных требований не позволяет выявить, действительно ли должник имеет критическое состояние и не может рассчитаться с кредиторами, или таким способом прикрывает возможные

³¹Лебедева Е.А. Общая характеристика процедур банкротства // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2016. № 1. С. 220.

махинации, и впоследствии кредитор не сможет собрать должной доказательственной базы.

То же самое можно сказать об отсутствующем должнике, специализированном обществе и ипотечном агенте. Реестр требований кредиторов также составляется, но уже в рамках конкурсного производства, и в связи с этим имеет короткий и ограниченный срок для заявления своих требований кредиторами. Это является основным минусом упрощенной процедуры для кредиторов, но преимуществом для ликвидируемого должника.

Следующим этапом «обычного» банкротства является финансовое оздоровление. Его целью является восстановление платежеспособности и погашение задолженностей должником. В упрощенной процедуре не применяется, что в свою очередь является минусом для кредиторов. В случае, если бы финансовое оздоровление применялось, то шансы кредиторов получить свое вознаграждение многократно возросли. Но это негативно бы отразилось на сроках.

Внешнее управление представляет собой процедуру банкротства, применяемую к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему. С одной стороны, сложная и громоздкая процедура значительно затянула бы упрощенную процедуру, но с другой, в случае отсутствующего должника могла бы эффективно способствовать восстановлению его платежеспособности.

Процедура конкурсного производства характерна для упрощенного банкротства. По окончании конкурсного производства свое существование прекращает должник, как юридическое лицо, и его предпринимательская деятельность. Его основной целью является соразмерное удовлетворение требований кредитора в порядке очередности, предусмотренной законом. В рамках конкурсного производства упрощенной процедуры банкротства в течение месяца составляется реестр требований кредиторов, далее

проводится инвентаризация имущества, активов, задолженности и прочие торги. Затем взыскиваются суммы в счет погашения кредиторской задолженности. Конкурсный (арбитражный) управляющий составляет отчет, который передается в суд, и конкурсное производство прекращается со всеми вытекающими последствиями его окончания.

Что касается арбитражных управляющих, то «в настоящее время все еще не сформирован квалифицированный корпус арбитражных управляющих. Не обеспечивается выполнение требований, предъявляемых Законом к деятельности арбитражных управляющих. Как свидетельствует судебная практика, отсутствие должного опыта, квалификации, а также тот факт, что арбитражные управляющие зачастую осуществляют свою функцию одновременно в нескольких организациях, не приводят к положительному результату³²».

Нами уже было отмечено, что еще одним неоспоримым преимуществом упрощенной процедуры являются ее сроки. Если обычная процедура занимает от 1 до 2 лет, то упрощенная от 6 до 9 месяцев. И это за счет, как уже отмечалось выше, отсутствия определенных процедур банкротства. Но в случае с отсутствующим должником, когда у него вдруг появляется имущество, начинается обычная процедура банкротства, что может только увеличить сроки.

На наш взгляд, также проблематичным представляется вопрос о том, какие случаи можно приравнять к отсутствующему должнику. Если при рассмотрении дела выяснится, что имущество должника заведомо не позволяет покрыть судебные расходы, необходимые для проведения процедур банкротства, но при этом должник не является отсутствующим, подлежит применению ст. 270 ФЗ «О банкротстве»: «Положения, предусмотренные настоящим параграфом, применяются также в случае, если имущество должника юридического лица заведомо не позволяет покрыть судебные

³²Доника Д. А. Современные процедуры банкротства: национальное законодательство и мировая практика // Современные наукоемкие технологии. 2013. № 6.- С. 128.

расходы в связи с делом о банкротстве или если в течение последних двенадцати месяцев до даты подачи заявления о признании должника банкротом не проводились операции по банковским счетам должника, а также при наличии иных признаков, свидетельствующих об отсутствии предпринимательской или иной деятельности должника».

Несмотря на всю возникшую систему «сдержек и противовесов» в упрощенной процедуре банкротства, можно сделать вывод, что применять ее нужно и можно, дополняя лишь необходимыми элементами, которые ее могли бы сделать еще проще и эффективнее. Все ситуации в процессе банкротства, с которыми можно столкнуться на практике, в законе отразить невозможно и не представляется целесообразным, но, на наш взгляд, следует расширить круг должников, которые могут «банкротиться» по упрощенной процедуре.

Какой бы усовершенствованной не была упрощенная процедура банкротства, она нуждается в постоянной доработке в зависимости от существующей практики применения и экономической ситуации в государстве в целом. Без институциональных новаций в сфере банкротства в России невозможно ни создание конкурентной рыночной среды, ни улучшение инвестиционного климата.

2.4. Особенности погашения обязательств перед кредиторами при процедуре банкротства коммерческих организаций

По мере развития института несостоятельности (банкротства) происходили соответствующие изменения и в законодательстве. Однако, стоит отметить, что такие изменения по большей мере были направлены на пресечение возможных злоупотреблений со стороны должников и ужесточение ответственности в отношении арбитражных управляющих. Однако, особых изменений не происходит в отношении кредиторов должника, что требует теоретического осмысления.

Кредиторы – лица, которые имеют права требования к должнику, будь то денежные обязательства, обязательства по выплате заработной платы и другие. Субъектами также выступают представители кредиторов: представители комитета либо собрания кредиторов. В соответствии со ст. 134 указанного закона, права кредиторов удовлетворяются исходя из очередности, поэтому можно выделить следующие виды кредиторов: Кредиторы первой очереди – лица, имеющие права требования, вытекающих из причинения вреда жизни и здоровью. Кредиторы второй очереди – лица, имеющие право требования задолженности по пособиям и заработной плате. Кредиторы третьей очереди – лица, имеющие право требования по иным обязательствам.

Одной из существенных характеристик участия кредитора в процедуре банкротства является наличие у него специфического интереса. В данном случае имеется в виду имущественный интерес – желание кредитора получить удовлетворение денежных обязательств, к которым он имеет право требования. Корреспондирующей обязанностью должника является обязанность осуществить удовлетворение этих требований. При этом в соответствии с п. 1–3 ст. 313 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом, если исполнение обязательства возложено должником на указанное третье лицо. Кредитор не обязан принимать исполнение, предложенное за должника третьим лицом, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично.

ФЗ «О несостоятельности» предусматривает определенную очередность погашения обязательств, что связано с важностью и особенностями различных видов платежей. Так, согласно ст. 134 указанного закона, можно определить следующее. Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами, требования которых возникли до принятия заявления о признании должника банкротом. В случае, если прекращение деятельности

организации должника или ее структурных подразделений может повлечь за собой техногенные и (или) экологические катастрофы либо гибель людей, вне очереди преимущественно перед любыми другими требованиями кредиторов по текущим платежам также погашаются расходы на проведение мероприятий по недопущению возникновения указанных последствий.

Требования кредиторов по текущим платежам удовлетворяются в следующей очередности:

1. удовлетворяются требования по текущим платежам, связанным с судебными расходами по делу о банкротстве, выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, исполнявшим обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве, требования по текущим платежам, связанным с оплатой деятельности лиц, привлечение которых арбитражным управляющим для исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве в соответствии с настоящим Федеральным законом является обязательным, в том числе с взысканием задолженности по оплате деятельности указанных лиц;

2. удовлетворяются требования об оплате труда лиц, работающих или работавших (после даты принятия заявления о признании должника банкротом) по трудовому договору, требования о выплате выходных пособий;

3. удовлетворяются требования об оплате деятельности лиц, привлеченных арбитражным управляющим для обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве, в том числе о взыскании задолженности по оплате деятельности этих лиц, за исключением лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта;

4. удовлетворяются требования по эксплуатационным платежам (коммунальным платежам, платежам по договорам энергоснабжения и иным аналогичным платежам);

5. удовлетворяются требования по иным текущим платежам.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

1. производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также расчеты по иным установленным настоящим Федеральным законом требованиям;

2. производятся расчеты по выплате выходных пособий и (или) оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности. Требования кредиторов второй очереди подлежат пропорциональному удовлетворению в следующем порядке: в первую очередь - требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, в размере не более чем тридцать тысяч рублей за каждый месяц на каждого человека; во вторую очередь - оставшиеся требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору; в третью очередь - требования о выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

3. производятся расчеты с другими кредиторами, в том числе кредиторами по нетто-обязательствам.

Стоит отметить, что часто процедура ликвидации коммерческой организации посредством банкротства преследует цель невыплаты долгов в полном объеме, поэтому актуальным является рассмотрение способов защиты кредиторов. В правовой литературе на сегодняшний день предлагается несколько вариантов действий кредиторов при осуществлении собственной правовой защиты в деле о несостоятельности должника. Вместе с тем, в данной ситуации не стоит забывать, что существующие в гражданском законодательстве способы защиты прав кредиторов и те способы, которые могут быть применимы в отношении кредиторов в деле о несостоятельности должника, по своей природе различны.

К примеру, если речь идет об обычной организации должнике, просрочившей оплату товара, но не подпадающую под признаки несостоятельности (банкротства), законные интересы кредитора подкрепляются правомерными потребностями³³, а вот если речь идет о законных интересах кредиторов на этапах банкротства, таковые возникают вследствие действий (бездействия) должника правомерного или же не правомерного характера. Кроме того, в данном случае стоит определить, что законный интерес кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) определяется в качестве соответствующей потребности кредитора, подкрепленной правом, которая определяется посредством выделения материального или процессуального аспекта, возникающая, в следствии, действий или бездействия должника.³⁴

В настоящее время, существующие конструкции защиты прав и законных интересов в обычном обороте и конструкции защиты прав и законных интересов кредиторов в деле о несостоятельности несут в себе абсолютно разный смысл. Если в первом случае, ответственность выступает превалирующей при определении защиты кредитора, то при банкротстве, говорить о реальной возможности применить ответственность к должнику в виде санкций, практически невозможно. Ввиду такого положения вещей, по мнению автора, необходимо внести соответствующие поправки в законодательство, определив санкции в банкротстве в качестве превалирующего аспекта привлечения должника к ответственности, а не законного механизма их освобождения от обязательств, что поможет должным образом и удовлетворить интересы кредиторов в деле о несостоятельности (банкротстве) должника.

³³Богданова Е.Е. Понятие и содержание права кредитора на защиту // Lex russica. 2018. N 2. С. 57 - 64.

³⁴Павлова Л.Н. Применение института исполнения обязательства третьим лицом в делах о несостоятельности (банкротстве) должников // Закон. 2017. N 1. С. 38 - 47.

Заключение

Основой конкурсного законодательства России является ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ. Данный закон включает в себя основные положения относительно банкротства, его признаки и виды, конкретные процедуры, исполняемые в процессе банкротства. Он устанавливает признаки банкротства, круг субъектов, которые попадают под действие законодательства о банкротстве, а также регламентирует процедуру проведения банкротства. Данный закон представляет собой комплексный акт, который полноценно регулирует весь процесс банкротства от проведения соответствующих процедур, до судебного и исполнительного производства.

Представляя из себя процедуру исключения из хозяйственного оборота неэффективных субъектов экономической деятельности, а также восстановления финансового состояния должников в случае наступления в их деятельности временных экономических трудностей, банкротство способствует развитию экономической деятельности за счет участия в ней только успешно хозяйствующих субъектов и повышения уровня экономики в целом. Что касается субъектного состава правоотношений банкротства, то все субъекты, участвующие в процедуре банкротства указаны, а их права и обязанности регламентированы, в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Этот закон разделяет участников процесса по делу о несостоятельности иначе, выделяя лиц, участвующих в деле о банкротстве, и лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве. В соответствии с АПК РФ к лицам, участвующим в арбитражном процессе, отнесены лица, содействующие осуществлению правосудия.

Меры по предупреждению банкротства применяются в целях оздоровления состояния коммерческой организации, дабы предотвратить необходимость осуществлению процедуры банкротства. Согласно

Федеральному закону от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» формально предупреждение банкротства кредитных организаций находится за рамками института несостоятельности (банкротства).

Меры по предупреждению банкротства предусмотрены отдельной главой указанного закона и применяться они могут в случае, когда коммерческая организация отвечает ряду признаков банкротства юридического лица, которые закреплены в ст. 3 ФЗ «О несостоятельности»: неспособность удовлетворить требования кредиторов; трехмесячный срок со дня, когда обязательство должно было быть исполнено.

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» выделяются следующие процедуры: наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство.

Полная процедура банкротства начинается с момента подачи заявления о признании должника банкротом. Осуществить процедуру может, как должник, так и налоговый орган или кредитор. Подать заявление нужно таким образом, чтобы оно было принято к рассмотрению и признано судом обоснованным. С этой целью весь пакет документов должен быть полным, задолженность не ниже установленной, а имущество достаточным для проведения процедуры. Через месяц состоится первое судебное заседание, по результатам которого в отношении должника будет введена процедура наблюдения.

Упрощенная процедура банкротства представляет собой ускоренное признание арбитражным судом неспособности должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Также она имеет название «урезанной» или «сокращенной», вследствие того, что не применяются наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление. К тому же она применяется к ограниченному кругу должников, а именно: ликвидируемому должнику, отсутствующему должнику, специализированному обществу и ипотечному агенту.

На этапе наблюдения проводится предварительная оценка состояния должника, собирается информация, на основе которой в последствии будет принято решение о проведении оздоровительных процедур, либо его ликвидации. Наблюдение является крайне важной процедурой в связи с тем, что дает базовую информацию о должнике, поэтому она является обязательной, в отличие от иных процедур банкротства. Для наиболее эффективной реализации внешнего управления внешнему управляющему необходимо производить мероприятия по устранению долговых обязательств фирмы-должника, усовершенствовать товар, внедрять технологии ноу-хау. Следует производить мониторинг рынка, это позволит изучить конкурентов. Грамотное составление плана и определение приоритетов позволит обеспечить достойный уровень конкурентоспособности.

Основное назначение финансового оздоровления – создание условия для восстановления финансовой устойчивости предприятия за счет средств, предоставляемых его учредителями, участниками, акционерами, а также иными третьими лицами. Вышеуказанные лица должны обратиться с ходатайством о введении процедуры финансового оздоровления на первом собрании кредиторов с предоставлением пакета документов, указанных в приложении к ходатайству. Восстановление платежеспособности в рамках дела о банкротстве происходит на таких реабилитационных процедурах как финансовое оздоровление и внешнее управление. Можно сделать вывод, что процедура финансового оздоровления, несмотря на свой огромный потенциал, не имеет практического применения в российских условиях в силу множества причин, которые возможны устранить лишь на федеральном уровне путем внесения корректировки в действующее законодательство и проведения мероприятий, направленных на увеличения заинтересованности в данной процедуре как органов управления предприятия-должника, так и их кредиторов.

Конкурсное производство представляет собой важнейшую стадию процедуры банкротства юридического лица, совокупность определенных

мероприятий, применяемых по отношению к должнику, признанному банкротом, и проводимых под контролем арбитражного суда в целях обеспечения сохранности имущества должника и максимального удовлетворения требований кредиторов, а также в целях защиты интересов должника. Помимо должника и кредитора участником конкурсных отношений выступает конкурсный управляющий. Особый правовой статус конкурсного управляющего предъявляет к нему повышенные требования, позволяющие избежать каких – либо злоупотреблений полномочиями.

В итоге, важно отметить, что банкротство не равнозначно ликвидации коммерческой организации, она возможна только в крайних случаях, когда исчерпаны все средства восстановления платежеспособности организации-должника. Действующее российское законодательство предусматривает комплекс мер, направленных как на предупреждение неплатежеспособности, что ведет к инициации процедуры банкротства, так и направленных на выведение организации из кризисной ситуации. Знание возможностей процедур банкротства и разумное их применение способствует стабильности экономической системы России.

Список используемых источников

Нормативно-правовые акты

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)// «Собрании законодательства РФ», 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. «Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации» от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 28.12.2017)// «Собрание законодательства РФ», 29.07.2002, N 30, ст. 3012.
3. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ
4. (ред. от 29.12.2017)// «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, N 32, ст. 3301
5. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ
6. (ред. от 18.04.2018)// «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410
7. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О несостоятельности (банкротстве)»// «Собрание законодательства РФ», 28.10.2002, N 43, ст. 4190
8. Insolvenzordnung. [URL:<http://www.gesetze-im-internet.de/inso/>] (дата доступа: 22.01.2018)
9. Zivilprozessordnung der BRD. [URL: <http://www.gesetze-im-internet.de/zpo/>] (дата доступа: 23.01.2018)
10. Закон Киргизской Республики от 15 октября 1997 года №74 О банкротстве (несостоятельности) (ред. от 12.05.2017) // [URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/574>], (дата обращения: 22.01.2018)

11. Закон Республики Армения от 22.01.2007 № ЗР-51 «О банкротстве» (в ред.02.07.2016) // [URL: http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=66146], (дата обращения:22.01.2018)
12. Закон Республики Казахстан от 7 марта 2014 года № 176-V «О реабилитации и банкротстве» (в ред. от 16.11.15) // [URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31518958], (дата обращения: 22.01.2018).

Научная и учебная литература

1. Антикризисное управление. От банкротства - к финансовому оздоровлению. - М.: Юнити, Закон и право, 2017. – С. 112.
2. Балабанов И.Т., Основы финансового менеджмента / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – С. 55
3. Баринов А.М., Бушев А.Ю., Городов О.А. и др. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» (постатейный) / под ред. В.Ф. Попондопуло. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2017. С. 324.
4. Белов В. А. Учение о сделке в российской доктрине гражданского права (литературный обзор) // Сделки: проблемы теории и практики : Сб. статей / рук. авт. кол. и отв. ред. М. А. Рожкова.
5. Богданова Е.Е. Понятие и содержание права кредитора на защиту // *Lex russica*. 2018. N 2. С. 57 - 64.
6. Бут О.А. Теория и практика финансового оздоровления предприятия: Учебное пособие. –
7. Томск: кафедра ТУ, ТУСУР, 2012. – С. 10.
8. Вышегородцев И. Арбитражный управляющий — друг или враг? // *ЭЖ-Юрист*. 2017. № 22. С. 12-13.
9. Ганжа, С.А. Некоторые аспекты злоупотребления полномочиями конкурсными управляющими при банкротстве организаций // *Права и свободы человека и гражданина: теоретические аспекты и юридическая*

- практика материалы ежегодной Международной научной конференции памяти профессора Феликса Михайловича Рудинского. 2015
10. Гаращук О. А. Вопросы ответственности собственников юридического лица и актуальные способы их решения // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 4 (41). С. 318–322.
 11. Доника Д. А. Современные процедуры банкротства: национальное законодательство и мировая практика // Современные наукоемкие технологии. 2013. № 6.- С. 128.
 12. Егоров А. В. Платеж третьего лица кредитору помимо его воли // Вестник экономического правосудия РФ. 2016. № 8. С. 159.
 13. Лебедева Е. А. Общая характеристика процедур банкротства // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2016. – № 1. – С. 219–225.
 14. Мелехова Т.В. Практика финансового оздоровления предприятий в России и за рубежом // Научные записки ОрелГИЭТ. Орел: Орловский государственный университет экономики и торговли, 2012. № 2 (6). С. 113.
 15. Михайловский М.В. Преднамеренное и фиктивное банкротство // Административное право. 2017. N 2. С. 21 - 29.
 16. Рудакова О.Ю. Возможности применения оздоровительных процедур банкротства// Известие Алтайского государственного университета. 2013. №2-2(78). С. 284-287.
 17. Павлов М. Процедура банкротства предприятия // ЭЖ-Юрист. 2017. N 21. С. 12.
 18. Павлова Л.Н. Применение института исполнения обязательства третьим лицом в делах о несостоятельности (банкротстве) должников // Закон. 2017. N 1. С. 38 - 47.
 19. Павлинич А.С., Углицких О.Н. Совершенствование системы финансового оздоровления организаций в России // Современные тенденции развития науки и технологий. Белгород: ИП Ткачева Е.П., 2016. № 11-11. С. 63

20. Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016. N 8. С. 84 - 95.
21. Ткачѳв, В.Н. Теоретические и практические проблемы правового регулирования несостоятельности (банкротства) особых категорий субъектов конкурсного права: дис. ... кандидата юридических наук. - Москва, 2014
22. Толстой Р.В. Заявление о признании должника банкротом // СПС КонсультантПлюс. 2018. (дата обращения: 22.01.2018)
23. Труншиков С. С. Возбуждение производства по делам о несостоятельности в Федеративной Республике Германия : дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2013.С. 10.
24. Улезко А. Практика применения законодательства о банкротстве // ЭЖ-Юрист. 2016. N 46. С. 10.
25. Фролов, И.В. Влияние юридической конструкции обоснованных сомнений в добросовестности и разумности на механизмы отстранения и освобождения конкурсных управляющих // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014, № 12. С. 55 – 61

Судебная практика

1. Тринадцатый арбитражный апелляционный суд. Постановление от 12 октября 2017 года по делу № А21-2309/2017 [URL: https://kad.arbitr.ru/PdfDocument/5d1507c1-41b3-4a37-abcd-765810312b62/A21-2309_2017_20171012_Postanovlenie_apelljacionnojinstancii.pdf] (дата обращения: 07.03.2018).
2. Информационное письмо Президиума ВАС РФ № 150 от 22.05.2012 г. по обсуждению «Обзора практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с отстранением конкурсных управляющих». [URL: http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/54866.html] (дата доступа: 22.04.2017)