

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

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра _____ Гражданское право и процесс _____

(наименование)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Гражданское право и международное частное право

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему Несостоятельность (банкротство) юридических лиц по законодательству
Российской Федерации

Обучающийся

Е.В. Вертьянова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

канд. юрид. наук О.С. Лапшина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы. Фамилия)

Тольятти 2023

Оглавление

Введение	3
Глава 1 Общие положения правового регулирования несостоятельности (банкротства)	8
1.1 Понятие, цели и задачи института несостоятельности (банкротства)	8
1.2 Источники правового регулирования несостоятельности (банкротства)	11
1.3 Субъекты правоотношений, возникающих в сфере несостоятельности (банкротства)	19
Глава 2 Этапы банкротства юридического лица	29
2.1 Досудебный этап банкротства	29
2.2 Судебный этап банкротства	34
2.3 Процедуры банкротства	40
Глава 3 Особенности банкротства отдельных категорий юридических лиц	48
3.1 Банкротство финансовых организаций	48
3.2 Банкротство застройщиков	55
3.3 Упрощенные процедуры банкротства	65
Заключение	74
Список используемой литературы и используемых источников.....	78

Введение

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что любое государство нуждается в устойчивом экономическом обороте, который невозможен без защиты от неэффективной деятельности его участников, влекущей неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств.

Несостоятельность (банкротство) является одним из механизмов финансового оздоровления экономики, используемом в большинстве развитых стран. Процедура банкротства дает возможность передать управление неплатежеспособным юридическим лицом от неэффективного собственника к более эффективному.

Институт несостоятельности (банкротства) в настоящее время является активно развивающимся, что связано с постоянно изменяющимися общественными отношениями.

Так, в мае 2021 года в Государственную Думу был внесен законопроект, предполагающий существенные изменения в законодательстве о банкротстве. Предлагается сократить сроки проведения отдельных банкротных процедур, дополнительно защитить интересы тех должников, которые готовы погашать имеющиеся у них задолженности, увеличить объемы погашения требований кредиторов. Также проектом закона предлагается ввести процедуру реструктуризации долга [21].

В апреле 2020 года в федеральное законодательство о банкротстве введены положения, которые предусматривают возможность введения моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами [35]. Принятие таких поправок было обусловлено необходимостью поддержки субъектов экономических отношений в период введения

ограничений, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции.

С 12 июля 2021 года была ужесточена ответственность за преднамеренное банкротство и за неправомерные действия при банкротстве [36].

Таким образом, изучение института несостоятельности (банкротства) необходимо в свете проводимого реформирования действующего законодательства в этой сфере, а также с учетом тех изменений, которые предполагается внести в будущем.

Целью проводимого исследования является комплексное изучение банкротства юридических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и выработка рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

- рассмотреть понятие, цели и задачи института несостоятельности (банкротства);
- определить источники правового регулирования несостоятельности (банкротства);
- охарактеризовать субъектов правоотношений, возникающих в сфере несостоятельности (банкротства);
- изучить особенности досудебного этапа банкротства;
- выявить особенности судебного этапа банкротства;
- проанализировать процедуры банкротства;
- исследовать банкротство финансовых организаций;
- дать характеристику банкротства застройщиков;
- провести анализ упрощенных процедур банкротства.

Объектом проводимого исследования являются общественные отношения, возникающие в ходе процедуры признания несостоятельным (банкротом).

Предметом исследования выступают нормы российского права, регламентирующего вопросы банкротства юридических лиц, а также практика их применения и научные исследования в сфере несостоятельности (банкротства).

Степень изученности темы. Существенный вклад в изучение института банкротства внесли такие ученые, как А.Н. Трайнин, Г.Ф. Шершеневич, В.С. Белых, В.В. Витрянский, И.В. Ершова, С.А. Карелина, А.Я. Курбатов, Е.В. Слепченко, М.В. Телюкина, В.Н. Ткачев, В.Ф. Яковлев и другие.

Нормативной основой исследования являются положения Конституции Российской Федерации, федеральных законов и иных нормативных правовых актов, регулирующих институт несостоятельности (банкротства) юридических лиц, как комплексный правовой институт.

Эмпирической основой исследования является судебная практика в сфере реализации несостоятельности (банкротства), постановления и разъяснения Верховного Суда Российской Федерации

Методологической основой исследования является система таких специальных методов познания, как формально-логические методы (анализ, синтез, индукция, дедукция, гипотеза, аналогия), сравнительно-правовой метод, метод системного анализа.

Новизна научного исследования состоит в комплексном подходе к анализу института несостоятельности (банкротства), процедур банкротства в свете изменений, вносимых в законодательстве о банкротстве на современном этапе развития экономических отношений.

Научная новизна исследования также проявляется в положениях, выносимых на защиту:

В настоящее время в законодательстве Российской Федерации не закреплено понятие несостоятельности.

Под несостоятельностью следует считать признанную арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, включая задолженность по оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, а также задолженность по оплате обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды бюджетной системы Российской Федерации. Критерием несостоятельности является неплатежеспособность, а ее признаком выступают конкретные параметры, установление которых происходит в судебном порядке в ходе принятия заявления о банкротстве и вынесения решения о признании должника банкротом.

Банкротство представляет собой комплексный правовой институт, регулируемый нормами как публичного, так и частного права. При правовом регулировании банкротства используются нормы гражданского, административного, уголовного права, а также арбитражно-процессуальные нормы. При этом, нормы, регулирующие институт несостоятельности (банкротства), можно реализовать только в судебном порядке, посредством принятия судебных актов. В связи с этим институт несостоятельности (банкротства) следует изучать с точки зрения правового регулирования различными отраслями материального и арбитражно-процессуального права.

Правовой статус кредитора как участника дела о банкротстве характеризуется тем, что реализация его полномочий может осуществляться только в коллективном порядке, кредитор не может выступать в качестве субъекта правоотношения по делу о банкротстве индивидуально. Это подтверждается и судебной практикой, которая признает в качестве участника в деле о банкротстве представителя собрания или комитета кредиторов.

Серьезной проблемой в сфере банкротства в настоящее время является преднамеренное криминальное банкротство, которое подрывает основы

стабильности экономических отношений. Противодействие этому явлению следует выстраивать комплексом мер, направленных на выявление угроз возникновению условий несостоятельности юридических лиц и их ликвидацию.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования результатов исследования в практической и научно-теоретической деятельности. Выводы, полученные в результате исследования, могут быть использованы при подготовке предложений по внесению изменений в действующее законодательство в сфере регулирования несостоятельности (банкротства).

Структура работы соответствует ее цели и задачам и включает в себя введение, три главы, заключение и список используемой литературы и используемых источников.

Глава 1 Общие положения правового регулирования несостоятельности (банкротства)

1.1 Понятие, цели и задачи института несостоятельности (банкротства)

Понятие несостоятельности (банкротства) закреплено в ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротства)», в соответствии с которой под несостоятельностью понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий или об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Представляется обоснованным мнение О.М. Свириденко о том, что необходимо различать понятия несостоятельности и банкротства.

Несостоятельность выражается в таком финансово-экономическом субъекта предпринимательской деятельности, когда он не имеет возможности удовлетворить все требования кредиторов по имеющимся у него обязательствам. А также не может исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Такое состояние наблюдается на момент возбуждения дела в суде, а также при проведении таких банкротных процедур, как наблюдение и финансовое оздоровление. Однако при этом у юридического лица есть реальные активы и материальные возможности восстановить платежеспособность предприятия, если будет погашена задолженность в результате перечисленных процедур.

При банкротстве же несостоятельность должника уже подтверждена вступившим в законную силу решением суда, которым вводится процедура конкурсного производства. При этом отсутствует возможность восстановить платежеспособность должника и удовлетворить в полном объеме требования всех кредиторов по имеющимся у должника обязательствам [4].

Если анализировать положения законодательства о несостоятельности, то можно выделить определенные критерии, которые позволяют признать юридическое лицо несостоятельным (банкротом). К таким критериям можно отнести следующие:

– во-первых, невозможность удовлетворения требований всех кредиторов в полном объеме по имеющимся обязательствам, а также отсутствие возможности выплачивать обязательные платежи в бюджетную систему и заработную своим работникам, а также выходные пособия бывшим работникам;

– во-вторых, такая неспособность должника по уплате денежных средств по перечисленным обязательствам должна быть удостоверена в установленном порядке арбитражным судом.

Эти два критерия должны быть соблюдены одновременно для признания должника банкротом.

Сущность этих критериев выражается в неплатежеспособности должника. То есть можно сделать вывод, что именно неплатежеспособность является основанием для начала процедуры признания должника несостоятельным [85].

Вопрос о критериях и признаках банкротства является дискуссионным в цивилистике.

Так, А.А. Дубинчин считает, что это разные правовые категории, наполненные различным содержанием. Для банкротства он предлагает использовать такие критерии, как недостаточность имущества (неоплатность) и платежная неспособность. При этом он указывает на то, что в качестве признаков банкротства может быть использован определенный способ внешнего выражения критерия банкротства в тексте правового акта. Законодатель, по мнению автора, в тексте нормативного правового акта, описывая критерий банкротства, указывает его признак для потенциального банкрота [8].

Этой же точки зрения придерживается С.А. Карелина, которая в каждом критерии банкротства выделяет несколько составляющих этот критерий признаков [25].

В.Ф. Попондопуло говорит только о признаках банкротства. При этом он различает сущностные (внутренние) и очевидные (внешние) признаки банкротства. К сущностным признакам он относит имеющуюся у должника неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и уплатить обязательные платежи в бюджетную систему. К очевидным, по мнению автора, относится признак приостановления платежей по всем обязательствам должника и наличие задолженности у него в определенной сумме [56].

Если рассматривать неплатежеспособность как основание для начала процедуры установления несостоятельности, то на основании закона можно сказать, что неплатежеспособность включает в себя три аспекта:

- отсутствие у юридического лица возможности удовлетворить требования кредиторов по гражданско-правовым обязательствам;
- отсутствие возможности оплатить труд своих работников и выплатить выходные пособия уволенным работникам;
- отсутствие возможности исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в бюджетную систему.

Все эти три аспекта должны наблюдаться в течение трех месяцев со дня наступления срока соответствующего платежа.

При этом размер денежных обязательств, начиная с которого должник может быть признан несостоятельным, не определяется законодательно.

Неплатежеспособность должника не означает в безусловном порядке признание его несостоятельным, так как с введением специальных санационных процедур такое состояние должника подлежит исправлению, платежеспособность может быть восстановлена. Если восстановление платежеспособности невозможно, то должник будет признан

несостоятельным и в отношении него будет открыто конкурсное производство [33].

Таким образом, понятия «неплатежеспособность» и «несостоятельность» являются близкими по содержанию, но не тождественными. Неплатежеспособное юридическое лицо будет признано арбитражным судом несостоятельным только в том случае, если оно не сможет преодолеть своих затруднений в ходе санационных процедур.

Под несостоятельностью следует считать признанную арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, включая задолженность по оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, а также задолженность по оплате обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды бюджетной системы Российской Федерации.

Начальным этапом, как банкротства, так и несостоятельности является отсутствие у должника платежеспособности. Признанное арбитражным судом в установленном порядке несостоятельным лицо является банкротом, однако несостоятельность не всегда означает неизбежное банкротство, так как проведение оздоровительных процедур в ряде случаев позволяет исправить финансовое положение должника.

1.2 Источники правового регулирования несостоятельности (банкротства)

Институт банкротства известен российскому законодательству с XIX века, когда банкротство применялось в отношении физических лиц. Правовое регулирование банкротства юридических лиц начало осуществляться с развитием промышленности, возникновением института юридического лица.

Существуют различные точки зрения на вопрос возникновения института банкротства как такового.

С точки зрения одних авторов, банкротство берет начало с древнейших времен, когда взыскание осуществлялось по отношению к должнику, а в случае недостаточности у него денежных средств, он мог быть продан на торгах с распределением вырученных средств между кредиторами [31].

Другие авторы датируют появление банкротства более поздними сроками и связывают его исключительно с взысканием имущества.

Банкротство всегда предполагало предъявление требований нескольких кредиторов к одному и тому же должнику. Еще известный цивилист Г.Ф. Шершеневич писал, что существенным условием несостоятельности является именно стечение кредиторов. При одном кредиторе, по его мнению, конкурсное производство теряет свой смысл, так как нет конкуренции между кредиторами, одному кредитору открыт обыкновенный исполнительный порядок удовлетворения требований [91].

Конкурсное право стало активно развиваться с развитием торговли и, как следствие, с развитием кредитных отношений, так как зачастую купцам для ведения торговой деятельности требовалось привлечение заемных средств.

Так, регулирование банкротных отношений в Италии началось еще в XIII веке. Первые правовые акты того времени регулировали банкротство купцов, так как именно они проявляли признаки неоплатности.

Во Франции развитие законодательства о банкротстве связано с принятием торгового уложения 1808 года, в Германии к концу XIX века был принят общегерманский конкурсный устав, действовавший более ста лет. В Англии первый конкурсный закон был принят еще в середине XVI века при Генрихе VIII [18, с. 27].

В России развитие конкурсного права связывают с принятием в 1729 году Вексельного устава. В данном нормативном правовом акте в качестве признаков банкротства были обозначены неисправность в платежах, потеря имущества, сокрытие должника от кредиторов.

Четкого законодательного определения банкротства в этом акте не давалось. В каждом конкретном случае критерии несостоятельности уточнялись и принималось соответствующее решение.

В 1800 году в России был издан Устав о банкротах, в котором были урегулированы торговая (купеческая) несостоятельность и несостоятельность дворян. Банкротами признавались лица, не имеющие возможности оплатить имеющиеся у них долги.

Таким образом, Устав 1800 года в качестве основного признака несостоятельности указывал именно неплатежеспособность должника.

При этом различались виды несостоятельности в зависимости от такого критерия, как вина должника в имеющихся обстоятельствах.

Так, при упавшей несостоятельности вина должника отсутствовала. Такая несостоятельность наступала в результате стечения неблагоприятных обстоятельств, например, в случае несчастья.

При неосторожной несостоятельности вина должника присутствовала, но имела неосторожный характер, когда обстоятельства возникали в результате небрежности должника.

Злостная несостоятельность возникала в результате умышленных действий должника, когда должник занимался подлогом с целью признания его несостоятельным [14].

В 1832 году принимается новый Устав о несостоятельности, который заменил первую часть Устава о банкротах 1800 года.

«Устав о торговой несостоятельности» был направлен на регулирование несостоятельности купеческого и мещанского сословия. В соответствии с ним банкротом могло признаваться лицо, которое задолжало более 1500 рублей. Данному должнику назначалось уголовное наказание в виде лишения свободы на срок до 2-х лет, причем с дальнейшим отстранением от торговой деятельности. В Уставе 1832 года была закреплена законодательно очерёдность погашения долгов банкрота:

– первым делом – перед церковью и работниками;

- затем – перед государством;
- в-третьих – по сомнительным долгам;
- после – долги, не предъявленные в срок [10, с. 87].

Если торговая несостоятельность предусматривалась для субъектов предпринимательской деятельности, то так называемая неторговая несостоятельность признавалась в отношении лиц дворянского сословия. Однако основанием для признания такой несостоятельности также служила неоплатность должника [4].

Достаточно подробно в дореволюционном законодательстве регулировалась процедура конкурсного управления для должника. Согласно ст. 459 Устава 1832 года конкурсное управление осуществлялось в отношении всех дел лица, признанного несостоятельным. При этом отмечался обязательный добросовестный характер осуществления конкурсного управления [82].

Конкурсное управление было комиссионным, включало в свой состав председателя и кураторов. Эти лица избирались из числа кредиторов и лиц, которые были согласны на такое избрание, но не имели личного интереса в процедуре банкротства [24, с. 511].

В рамках конкурсного управления осуществлялось формирование конкурсной массы, оценка имеющегося у должника имущества и распределение всего имеющегося имущества между кредиторами. При выполнении этих задач конкурсное управление могло осуществлять розыск имущества должника, взыскивать денежные средства по обязательствам третьих лиц, выкупать заложенное имущество для его включения в конкурсную массу, оспаривать сделки, совершенные должником в ущерб кредиторам.

Конкурсное управление определяло и вид банкротства, давая заключение о его причинах.

Помимо конкурсного управления ст. 400 Устава 1832 года предусматривала администрацию по торговым делам. Этот институт по

своей сути был схож с процедурой финансового оздоровления. Деятельность администрации была направлена на восстановление платежеспособности должника с тем, чтобы он смог удовлетворить требования кредиторов.

Позволительно сказать, что такая администрация по торговым делам являлась мерой санации. Эта мера применялась в отношении должника и была первой санационной мерой.

Можно сделать вывод, что в дореволюционном законодательстве, регулирующем процедуру банкротства, предусматривались две основные процедуры банкротства: конкурсное управление и администрация по делам торговым. Результатом первой процедуры являлось признание должника банкротом, а также удовлетворение требований всех кредиторов за счет имеющегося у должника имущества. Результатом второй процедуры было восстановление платежеспособности должника, в результате чего также удовлетворялись требования кредиторов. Обе эти процедуры проводились по воле кредиторов, с учетом их мнения.

В Гражданском кодексе РСФСР 1922 года несостоятельность является базовой категорией конкурсного права, в том числе и в отношении юридических лиц [13]. Однако в 1924 году Пленумом Верховного Суда РСФСР было установлено, что применение существующих правил о конкурсе не соответствует духу советского законодательства и является нецелесообразным по существу.

В советский период банкротство расценивалось как «бедствие и для кредиторов, и для должников, и для общества в целом» [9].

В 1960-х годах в советском гражданском праве была проведена реформа, в результате которой перестал регулироваться институт несостоятельности.

В качестве обоснования такой реформы указывалось на то, в условиях плановости народного хозяйства невозможно применение института банкротства. Советское государственное предприятие не могла быть ликвидировано по требованию третьего лица. Это не соответствовало

основам единой государственной социалистической собственности. Нарушало плановый характер советского хозяйства.

Возвращение правового регулирования института несостоятельности произошло только в 1992 году, когда был принят Закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий». В этом законе были определены условия и порядок признания юридического лица несостоятельным, установлена очередность удовлетворения требования кредиторов. В Законе регулировалась процедура конкурсного производства, а также процедуры санации и внешнего управления, относящиеся к реорганизационным процедурам. В соответствии с законом должник мог быть ликвидирован на добровольной основе, а также заключить соглашение с кредиторами об отсрочке или рассрочке уплаты долгов [19].

В настоящее время банкротство представляет собой комплексный правовой институт. Его комплексный, межотраслевой характер обуславливается тем, что правовое регулирование этого института осуществляется нормами различных отраслей права, как частного, так и публичного.

Основным нормативным правовым актом, регулирующим правовой институт банкротства, является Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» 2002 года. В этот закон в период его действия были внесены многочисленные изменения и дополнения, самыми значительными из которых, как представляется, являются: введение норм об ответственности руководителя должника и иных лиц в деле о банкротстве [37], норм о реструктуризации долгов гражданина и реализации имущества гражданина [46], норм о банкротстве отдельных видов юридических лиц.

Институт банкротства юридических лиц затрагивается и нормами ст. 65 ГК РФ. Эта статья содержит перечень юридических лиц, в отношении которых не проводятся процедуры банкротства. Также нормы статьи содержат указание на особый порядок применения банкротных процедур в отношении государственных компаний или корпораций, общественно

полезных фондов. Не могут быть признаны банкротом казенные предприятия, учреждения, политические партии, религиозные организации, публично-правовые компании [12]. Это обусловлено особым социально-экономическим значением деятельности перечисленных юридических лиц для государства и общества.

Также статья предусматривает, что окончание процедуры банкротства является одним из оснований ликвидации юридического лица.

Нормы Гражданского кодекса РФ о банкротстве юридических лиц и нормы Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» соотносятся как общие и специальные.

Процедура рассмотрения дела о банкротстве юридических лиц и граждан регулируется Арбитражным процессуальным кодексом РФ. Глава 28 АПК РФ содержит нормы, регламентирующие рассмотрение дел о несостоятельности (банкротстве) [3].

Так как в сфере отношений, возникающих при банкротстве юридических лиц, нередко возникают ситуации, когда участники этих отношений реализуют противоправные цели (например, устранение конкурента, избежание уплаты задолженности по обязательным платежам), то эти отношения регулируются и нормами Кодекса РФ об административных правонарушениях и Уголовного кодекса РФ.

Статья 14.12 КоАП РФ предусматривает привлечение к ответственности за фиктивное или преднамеренное банкротство [28]. Так как фиктивное или преднамеренное банкротства совершаются должностными лицами или учредителями либо участниками юридического лица, то они же и привлекаются к ответственности за совершение таких правонарушений. Ответственность устанавливается и за неправомерные действия при банкротстве предусматривается ст. 14.13 КоАП РФ. Указанная статья содержит достаточно широкий перечень действий, которые признаются неправомерными. Такие действия могут совершаться как должностными

лицами и участниками юридического лица, так и иными субъектами, например, арбитражным управляющим.

Уголовная ответственность согласно статье 195 УК РФ устанавливается за неправомерные действия при банкротстве, согласно ст. 196 УК РФ за преднамеренное банкротство и согласно ст. 197 РФ за фиктивное банкротство [86]. Отграничение от административное ответственности при совершении таких деяний осуществляется в зависимости от размера причиненного вреда. Уголовной ответственности подлежат лица, если в результате совершенного ими деяния причинен крупный или особо крупный ущерб. Крупным ущербом признается ущерб, превышающий 2.200.000 рублей.

Правовое регулирование института банкротства осуществляется и подзаконными нормативными правовыми актами.

К таким актам, относятся:

– Постановление Правительства РФ «Об утверждении Общих правил подготовки отчетов (заключений) арбитражного управляющего»;

– Постановление Правительства РФ «Об обеспечении интересов РФ как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве»;

– Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении форм документов, применяемых в целях реализации прав третьих лиц на погашение требований к должнику в ходе процедур банкротства»,

– Иные нормативные правовые акты.

Таким образом, банкротство представляет собой комплексный правовой институт, регулируемый нормами как публичного, так и частного права. При правовом регулировании банкротства используются нормы гражданского, административного, уголовного права, а также арбитражно-процессуальные нормы. В связи с этим институт несостоятельности (банкротства) следует изучать с точки зрения правового регулирования различными отраслями права.

1.3 Субъекты правоотношений, возникающих в сфере несостоятельности (банкротства)

Участие в правоотношениях, возникающих при банкротстве, предполагает наличие определенных прав и обязанностей, имеющих как материальный, так и процессуальный характер, и взаимосвязанных между собой.

Следует различать лиц, которые участвуют в деле о банкротстве, и лиц, которые участвуют в арбитражном процессе по делу о банкротстве. Правовой статус этих групп лиц различается объемом прав и обязанностей, которые они имеют при производстве по делу о банкротстве.

Лица, которые участвуют в деле о банкротстве, имеют более широкий перечень прав и обязанностей. Лица, которые участвуют только в арбитражном процессе по делу, имеют только те права и обязанности, которые позволяют им реализовать соответствующую функцию в рамках арбитражного судопроизводства.

Так, в соответствии с п. 14 Постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 № 35 «К основным участвующим в деле о банкротстве лицам (далее - основные участники дела о банкротстве), которые также признаются непосредственными участниками всех обособленных споров в судах всех инстанций, относятся: должник (в процедурах наблюдения и финансового оздоровления, а гражданин-должник - во всех процедурах банкротства), арбитражный управляющий, представитель собрания (комитета) кредиторов (при наличии у суда информации о его избрании), представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия или представитель учредителей (участников) должника (в процедурах внешнего управления и конкурсного производства) (при наличии у суда информации о его избрании)» [41].

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» должником является юридическое лицо, которое оказалось неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий или об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного законом.

При определении лица в качестве должника по делу о банкротстве учитываются критерии и признаки банкротства, при этом учитываются те денежные требования, которые прямо указаны в законе как требования, с учетом которых лицо может быть признано несостоятельным. Между тем это не означает освобождения должника от обязанности исполнить не денежные требования, которые защищаются в общем процессуальном порядке.

Также правовое положение должника характеризуется тем, что на момент обращения в суд с заявлением о признании банкротом должна существовать просрочка в уплате задолженности в течение не менее трех месяцев.

Понятие правового положения должника тесно связано с конкурентоспособностью, то есть способностью иметь права и нести обязанности, которые необходимы для целей осуществления производства по делу о банкротстве.

Стоит отметить, что в качестве должника по делу о банкротстве не могут выступать казенные предприятия, политические партии и религиозные организации.

Государственные корпорации и государственные компании могут быть признаны банкротами только в том случае, если соответствующая норма содержится в законе о создании такой корпорации или компании. К таким юридическим лицам, например, относятся Государственная корпорация «Росатом» [38], Государственная корпорация «Ростех» [39], Государственная

корпорация – Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства [45] и другие. Действующее законодательство, регулирующее деятельность указанных юридических лиц, не предусматривает норм об их банкротстве.

Также из числа юридических лиц, которые могут выступать должниками в деле о банкротстве, исключаются фонды, за исключением тех случаев, когда соответствующая норма предусмотрена в законе о создании этого фонда.

В научной литературе отмечается, что изъятие из перечня должников казенных предприятий и учреждений обуславливается тем, что государство как собственник имущества таких юридических лиц несет субсидиарную ответственность по его долгам [18, с. 71]. В такой ситуации юридическое лицо не может быть признано банкротом по той причине, что государство сможет удовлетворить требования кредиторов в любой ситуации.

Не могут признаваться несостоятельными и публично-правовые компании. Этот вид юридических лиц введен только в 2016 году. Подход невозможности признания их банкротом аналогичен тому, который используется для казенных предприятий и учреждений. Эти компании создаются Российской Федерацией, их имущество формируется взносом государства или правопреемством от тех юридических лиц, преобразованием которых они образованы.

Изъятие политических партий и религиозных организаций из перечня юридических лиц, которые могут выступать должником по делу о банкротстве, является достаточно спорным, особенно с учетом того, что эти юридические лица могут заниматься предпринимательской деятельностью в той мере, в какой это соответствует целям их деятельности.

Правовой статус должника характеризуется системой ограничений его право- и дееспособности, а также закреплением за ним дополнительных обязанностей [11].

Правоспособность должника ограничивается посредством установления запретов на совершение каких-либо действий, а также ограничений на совершение сделок [53]. Все совершаемые сделки должны согласовываться с арбитражным управляющим и собранием кредиторов. Установление таких ограничений характерно для процедур наблюдения и финансового оздоровления.

Нахождение в процессе банкротства для юридического лица оказывает значительное влияние и на его дееспособность. Как только полномочия по управлению юридическим лицом передаются арбитражному управляющему, дееспособность такого юридического лица подлежит существенному ограничению. Также ограничения накладываются и при введении процедуры внешнего управления или процедуры конкурсного производства [17].

Такие ограничения устанавливаются с тем, чтобы контролировать имущество и деятельность должника с целью достижения цели конкурсного процесса и обеспечения интересов кредиторов. Объем такого контроля тем больше, чем ближе должник к признанию его несостоятельным.

Кроме того, на должника накладываются дополнительные обязанности с целью проведения процедуры банкротства. Такие обязанности выражаются в следующем:

а) «Руководитель должника обязан обратиться с заявлением должника в арбитражный суд в случае, если:

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

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

3) органом, уполномоченным собственником имущества должника - унитарного предприятия, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;

4) обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность должника;

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

6) имеется не погашенная в течение более чем трех месяцев по причине недостаточности денежных средств задолженность по выплате выходных пособий, оплате труда и другим причитающимся работнику, бывшему работнику выплатам в размере и в порядке, которые устанавливаются в соответствии с трудовым законодательством;

7) настоящим Федеральным законом предусмотрены иные случаи» (ст. 9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»);

б) «Не позднее пятнадцати дней с даты утверждения временного управляющего руководитель должника обязан предоставить временному управляющему и направить в арбитражный суд перечень имущества должника, в том числе имущественных прав, а также бухгалтерские и иные документы, отражающие экономическую деятельность должника за три года до введения наблюдения. Ежемесячно руководитель должника обязан информировать временного управляющего об изменениях в составе имущества должника» (п. 3.2 ст. 64 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»);

в) «Прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия, полномочия руководителя должника и иных органов управления должника переходят к внешнему управляющему, за исключением полномочий органов управления

должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи. Органы управления должника, временный управляющий, административный управляющий в течение трех дней с даты утверждения внешнего управляющего обязаны обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника, печатей и штампов, материальных и иных ценностей внешнему управляющему» (п. 1 ст. 94 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Этот перечень обязанностей должника является не закрытым, в законодательстве могут содержаться и иные обязанности, которые должен исполнить должник при введении в отношении него процедуры банкротства.

Помимо должника важную роль в процедуре банкротства играют кредиторы.

По общему смыслу кредиторами могут признаваться все лица, у которых имеются денежные требования к должнику. Это могут быть требования по денежным обязательствам, по оплате обязательных платежей в бюджетную систему, по оплате заработка или иных выплат, связанных с трудовой деятельностью.

Правовой статус кредиторов определяется наличием у каждого из них определенных требований к несостоятельному должнику. Особенностью этого статуса является то, что, с одной стороны круг кредиторов в деле о банкротстве не включает в себя кредиторов по товарным обязательствам, а с другой стороны, он охватывает работников и лиц, предъявляющих требования по уплате обязательных платежей [26].

Кредиторы классифицируются по различным основаниям.

В зависимости от характера требований кредиторов они делятся на денежных и неденежных.

В зависимости от статуса кредиторов в деле о банкротстве кредиторы делятся на конкурсных и неконкурсных. Конкурсными являются активные кредиторы, неконкурсные выполняют пассивную роль. Активность

кредиторов проявляется в наделении их правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, на участие в собрании кредиторов и представление их интересов комитетом кредиторов.

В большинстве стран наиболее распространено правило для процедуры банкротства юридических лиц, согласно которому признается равенство кредиторов: кредитор получает долю в конкурсной массе, соответствующую ранее имеющемуся приоритету или величине его требований [95]. Принцип *pari passu* (равенства кредиторов) является главнейшим принципом в банкротном праве в мире [96].

Интерес представляет опыт Германии, в доктрине банкротства которой выделяют процедуру установления бесспорных требований и процесс по установлению требований в случае возникновения спора, по поводу заявленного кредитором требования [94, с. 185]. При этом установлению подлежат те требования, для расчетов с которыми предназначена конкурсная масса. Для определения конкурсного кредитора используются критерии наличия имущественного притязания к должнику, момента возникновения требования со стороны кредитора и личного характера требования.

Правовой статус конкурсных кредиторов имеет наибольшее значение в процедуре банкротства.

М.В. Телюкина относит конкурсных кредиторов к активным кредиторам. Так, конкурсные кредиторы вправе участвовать в общем собрании кредиторов, передавать полномочия по защите своих интересов комитету кредиторов. То есть их активность обусловлена возможностью воздействовать на процесс банкротства теми способами, которые предусмотрены законодательством.

Правовой статус неконкурсных кредиторов также имеет значение для процедуры банкротства юридического лица.

Статус неконкурсных кредиторов был предметом рассмотрения Конституционного Суда РФ. Правовая позиция Суда выразилась в том, что права таких кредиторов ограничены правом обращения в суд с требованиями к арбитражным управляющим. Эти требования могут носить как имущественный, так и иной характер. Например, они могут касаться выплаты вознаграждений по авторским договорам, или возмещения причиненного вреда. Соответствующие судебные решения могут быть предоставлены арбитражному суду, ведущему дело о банкротстве [72].

Анализ судебной практики показывает, что и конкурсные, и неконкурсные кредиторы обладают правами обжалования действий участников конкурсного производства при наличии факта нарушения их прав и законных интересов [77].

На основании этого можно сделать вывод, что различия в статусе конкурсных и неконкурсных кредиторов выражаются в более активной позиции конкурсных кредиторов. Они могут воздействовать на ход конкурсного производства, принимая различные решения общим собранием кредиторов. Так, они вправе выбирать процедуру банкротства, применяемую к соответствующему юридическому лицу, принимать решение о назначении арбитражного управляющего и другие (п. 2 ст. 12 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Требования к должнику предъявляются кредиторами в течение 30 дней с даты, опубликования сообщения о введении процедуры банкротства. Такое сообщение публикуется в официальном печатном издании, и срок определяется именно с момента публикации, а не с даты включения сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Данное положение содержится в пункте 21 Постановления Пленума ВАС РФ «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве».

В состав таких требований не могут быть включены требования работников должника, трудовые споры рассматриваются судами общей юрисдикции в рамках искового производства.

Должник может не согласиться с требованиями кредиторов. При оспаривании кредиторских требований дела разрешаются арбитражным судом в соответствии со статьями 71 и 100 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Если требование кредитора было признано законным в судебном порядке или признается и не оспаривается кредитором, то оно включается в реестр требований кредиторов.

Требование кредитора может основываться на решении суда, вступившем в законную силу. Также такое требование может быть подтверждено иными доказательствами, которые свидетельствуют о наличии обязательств должника перед кредитором. Должник вправе оспорить судебное решение, устанавливающее наличие у него обязательств перед кредитором. Такой спор, однако, не рассматривается в рамках дела о банкротстве, и для процедуры банкротства судебное решение будет иметь преюдициальное значение [49].

Конкурсные кредиторы имеют право оспаривать сделки несостоятельного должника при том условии, что задолженность перед ними составляет более 10 % от общего размера задолженности по требованиям, включенным в реестр требований кредиторов, за исключением тех кредиторов, сделка с которыми оспаривается, а также аффилированных лиц.

Для осуществления этого права конкурсный кредитор может запрашивать у конкурсного управляющего сведения о состоянии реестра, о личности кредиторов и размера долга перед ними. Такая информация предоставляется конкурсному кредитору только при подтверждении им наличия законного интереса в получении информации [51].

Также конкурсные кредиторы наделены правом привлекать к субсидиарной ответственности контролирующих лиц должника [40].

Важным для реализации правового статуса кредитора является право принимать участие в общем собрании кредиторов или в комитете кредиторов. Собранию принадлежат управленческие функции, оно выступает коллегиальным органом, принимающим решения, касающиеся хода производства по делу.

Кредиторы извещаются о дате и месте проведения собрания не менее чем за 14 дней до даты собрания. Несоблюдение установленного порядка уведомления кредиторов о проведении собрания может явиться основанием для признания решения собрания недействительным.

Таким образом, кредиторы в рамках дела о банкротства наделяются определенными правами, исполнение которых направлено на защиту законных интересов кредиторов. Однако, особенностью исполнения таких прав является их коллективный порядок, в рамках сообщества кредиторов.

Глава 2 Этапы банкротства юридического лица

2.1 Досудебный этап банкротства

Банкротство представляет собой длящийся во времени процесс, в рамках которого осуществляются те процедуры и действия, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Процесс банкротства объединяет в себе два основных этапа: досудебный и судебный.

На каждом из этапов ставятся определенные цели и решаются определенные, свойственные именно этому этапу задачи.

Существенное значение имеет определение момента начала досудебного этапа банкротства, так как именно с этого момента в отношении должника начинают действовать нормы законодательства о банкротстве.

Одним из оснований начала досудебного этапа банкротства является:

- неплатежеспособность должника;
- недостаточность имущества должника;
- финансовое состояние должника, при котором удовлетворение требований одного из кредиторов приводит к невозможности исполнения денежных обязательств в полном объеме перед другими кредиторами;
- наложение на имущество должника взыскания, что существенно усложняет его хозяйственную деятельность или делает ее невозможной.

При наличии хотя бы одного из указанных обстоятельств в отношении участников соответствующих правоотношений начинают действовать нормы законодательства о банкротстве, что предполагает наделение их правами и наложение на них обязанностей, а также применение мер ответственности при их неисполнении.

Так, руководитель юридического лица обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании юридического лица банкротом.

При рассмотрении заявления должника в арбитражных судах нередко возникают спорные вопросы.

Так, ООО «Инжтехсвязь» заявило в Арбитражный суд города Москвы о признании его несостоятельным. При этом ООО желало воспользоваться упрощенной процедурой банкротства на основании того, что предприятие проходило процедуру ликвидации. Арбитражный суд города Москвы своим определением оставил заявление без рассмотрения. Вышестоящий апелляционный суд отменил вынесенное определение и направил дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

Оставляя заявление должника без рассмотрения, суд первой инстанции руководствовался с тем, что процедура ликвидации должника обладает признаками фиктивности, а также тем, что должником был не соблюден досудебный порядок обращения в суд, что выразилось в несоблюдении сроков обращения в суд после соответствующей публикации.

Суд апелляционной инстанции не согласился с выводами суда первой инстанции и указал, что действия должника соответствуют п. 2 ст. 224 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», поскольку основанием для обращения в суд с заявлением о банкротстве по упрощенной процедуре послужил тот факт, что у ликвидируемого предприятия обнаружилась недостаточность имущества для погашения всех требований кредиторов.

Суд отклонил доводы о злоупотреблении должником и его ликвидатором правом путем подачи заявления в ущерб правам и законным интересам кредиторов общества, так как законодательством о банкротстве предусмотрена ответственность должника, а также иных лиц в деле о банкротстве в случае уклонении от обязанности подачи заявления. При этом основания для подачи заявления у должника имелись и могли быть рассмотрены при ведении процедуры банкротства, где им и должна быть дана соответствующая оценка.

При этом ликвидатором были уведомлены все известные кредиторы о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве).

Суд кассационной инстанции посчитал выводы суда апелляционной инстанции соответствующими обстоятельствам дела и основывающимися на положениях законодательства [61].

Особенностью рассмотрения данного дела и его спорным моментом явилось исчисление срока, по истечении которого должник может обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом с момента опубликования уведомления о намерении.

Статья 37 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» определяет эти сроки таким образом. «Должник не менее чем за пятнадцать календарных дней до даты подачи заявления должника обязан опубликовать уведомление об обращении в арбитражный суд с заявлением должника путем включения его в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц» [42].

Методика расчета этого срока не конкретизируется законодательством, но приводится в Определении Верховного Суда РФ от 22.05.2017 № 305-ЭС16-20559 [52], в соответствии с которым термин «не менее» рассматривается как «равно и более», и день включения в Реестр включается в расчет срока.

Таким образом, имеющиеся неопределенности в законодательстве нейтрализуются положениями судебной практики. Однако, необходимо такие проблемные ситуации должны уточняться положениями законодательства, что не будет приводить к разночтениям в судебной практике.

Помимо подачи заявления должника о признании его банкротом досудебный этап банкротства может включать в себя меры по предупреждению несостоятельности должника.

При этом значительную роль играет досудебная санация, представляющая собой ряд взаимосвязанных мероприятий, целью

проведения которых является финансовое оздоровление предприятия, предотвращение объявления его банкротом и ликвидации [23].

Санация может иметь форму финансовой помощи, размер, который достаточен для погашения задолженностей должника перед кредиторами и перед бюджетной системой.

Процедура санации не регулируется на законодательном уровне. Статья 31 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает только, что учредители или участники должника, а также собственники имущества должника – унитарного предприятия могут предоставить должнику финансовую помощь в таком размере, который будет достаточен для ликвидации причин банкротства. Цель такой процедуры состоит в выводе должника из кризисного состояния.

Закон не содержит описания тех средств, которые могут использовать перечисленные в ст. 31 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» для восстановления платежеспособности должника. На основании этого, в научной литературе высказывается точка зрения, что учредители или участники должника могут использовать такие правовые способы восстановления платежеспособности, как договоры займа, кредита, аренды и другие [54, с. 9].

Также к мерам, которые используются на досудебном этапе банкротства можно отнести такие, как: погашение задолженности перед кредиторами, ликвидация нерентабельных видов производств, внесение изменений в процесс производства с целью повышения его рентабельности, продажа части имущества предприятия-должника, проведение финансового аудита с целью выявления факторов, ведущих к банкротству [32].

Можно подразделить мероприятия, которые направлены на предупреждение банкротства на юридические и экономические. В частности, к юридическим мерам относят взыскание дебиторской задолженности,

получение кредитов, ликвидация обособленных подразделений, истребование имущества из чужого незаконного владения. Такие меры применяются в соответствии с нормами

Все эти меры могут применяться до возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве, но при наличии признаков несостоятельности, указанных в Федеральном законе № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Законодательство о банкротстве не устанавливает и сроки проведения мероприятий, направленных на восстановление платежеспособности должника. Эксперты полагают, что закрепление таких сроков на законодательном уровне необходимо в целях осуществления контроля, за исполнением сторонами своих обязанностей. Так, следует закрепить периоды исполнения той или иной обязанности учредителей или собственников по восстановлению платежеспособности предприятия-должника [84].

Досудебные меры по предупреждению банкротства предприятия должника должны применяться на основании соглашения, заключаемого между должником и лицом, осуществляющим такие меры. Такое соглашение позволит гарантировать защиту прав лиц, принимающих на себя обязательства должника и предоставляющих ему определенный вид помощи, а также выражает согласие предприятия-должника, выраженное его органами управления, на осуществление тех или иных мер.

Выбор конкретной меры зависит от того, какие обстоятельства привели к банкротству предприятия: недостатки организационного характера, ошибки в принятии управленческих решений или неэффективность стратегии управления.

Как справедливо отмечается в научной литературе, отсутствие правового регулирования досудебных мер по предупреждению банкротства влечет риск признания заключенных с должником лицами, не являющимися кредиторами, сделок недействительными [29, с. 137]. Это создает угрозу

стабильности гражданского оборота и препятствует развитию системы мер по восстановлению платежеспособности должника.

Таким образом, можно выделить следующие признаки, отграничивающие досудебные меры по предупреждению банкротства от восстановительных процедур банкротства:

- во-первых, они применяются до обращения должника в суд и возбуждения дела о банкротстве;

- во-вторых, правосубъектность должника при применении таких мер не ограничивается, государство не контролирует применение таких мер, не назначаются специальные субъекты, осуществляющие конкретные мероприятия, направленные на восстановление платежеспособности должника;

- в-третьих, применение таких мер не регламентируется на законодательном уровне, закон не содержит и перечня мер, которые могут применяться на досудебном этапе банкротства.

Завершение досудебного этапа банкротства происходит либо при прекращении обстоятельства, в связи с которым он был начат, либо при переходе в судебный этап банкротства.

2.2 Судебный этап банкротства

Производство по делу о банкротстве осуществляется в соответствии с нормами арбитражного процессуального законодательства по специальным процессуальным правилам.

В ходе такого судопроизводства осуществляется защита прав и законных интересов, как кредиторов, так и должника [88].

Судебный этап банкротства начинается с принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

Следует отметить, что в отличие от общего искового производства, которое может быть инициировано любым лицом, чьи права и интересы

нарушены, круг лиц, которые вправе инициировать конкурсное производство, ограничен законом. Подача заявления о признании должника банкротом неуполномоченным на то лицом влечет отказ в принятии такого заявления

В п. 1 ст. 7 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» сказано, что «Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы, а также работник, бывший работник должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда» [42]. Так, уполномоченные органы вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, если их требования вытекают из государственных контрактов, одной из сторон которых являются уполномоченные органы как государственные заказчики, а другой – должник [48].

Например, в 2021 году большая часть конкурсных производств была инициирована конкурсными кредиторами (72,4 %), в 18,8 % конкурсных производств инициатором была Федеральная налоговая служба как уполномоченный орган, в 8,2 % случаев инициаторами конкурсных производств выступили сами должники, а 0,6 % случаев – работники [5].

При этом право на подачу заявления о признании должника банкротом может быть ограничено. Так, Постановлением Правительства РФ от 28.03.2022 № 497 был введен временный мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами [34]. Такой мораторий действовал до 1 октября 2022 года. Аналогичная мера применялась в 2020 году и была направлена на поддержку субъектов предпринимательской деятельности, пострадавших от введения ограничений, введенных в связи с распространением новой коронавирусной инфекции [89].

Содержание досудебного и судебного этапа банкротства можно отразить на следующей схеме (рис. 1). Контур штрихом указан для тех

процедур, которые не являются обязательными для соответствующего этапа банкротства.

Основное содержание судебного этапа банкротства составляют процедуры банкротства.



Рисунок 1– Этапы банкротства юридического лица

В целом судебный этап банкротства можно отразить посредством следующей последовательности:

- возбуждение производства по делу о банкротстве;

- рассмотрение обоснованности поданного заявления о банкротстве;
- процедура наблюдения;
- признание должника банкротом;
- процедура конкурсного производства.

При этом после процедуры наблюдения в судебный этап банкротства могут быть включены и иные процедуры, если собрание кредиторов примет решение о применении таких процедур.

Законодательство ограничивает права кредиторов на введение определенных банкротных процедур, устанавливая те случаи, когда невозможно применить наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление.

К таким случаям относятся:

- банкротство ликвидируемого должника (п. 1 ст. 225 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»);
- банкротство отсутствующего должника (ст. 227 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»);
- банкротство специализированного общества (ст. 230.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Банкротство в отсутствие таких процедур является упрощенным, проводится в сроке не более одного года, не требует уплаты вознаграждения арбитражному управляющему, внешнему управляющему и другим лицам, что удешевляет процедуру банкротства [90].

Однако в научной литературе отмечается, что упрощенная процедура банкротства может проводиться с нарушением требований прав кредиторов, так как сокращаются сроки закрытия реестра требований кредиторов до одного месяца, при этом такой срок является пресекательным и не подлежит восстановлению [27].

Если требования кредиторов будут удовлетворены до введения процедуры наблюдения, то судебный этап банкротства будет завершен.

Также любая процедура может завершить конкурсный процесс при заключении мирового соглашения между кредиторами и должником.

В качестве примера можно привести следующее решение

В отношении АО «Комбинат «Полимерстройматериалы» Арбитражным судом Самарской области была введена процедура внешнего управления и назначен внешний управляющий. В ходе проведения процедуры было принято решение о заключении мирового соглашения между кредиторами и должником. По условиям мирового соглашения обязательства по погашению всей суммы задолженности перед кредиторами исполняются, начиная со следующего дня с даты утверждения Арбитражным судом мирового соглашения в соответствии с графиком, являющимся неотъемлемой частью мирового соглашения. Данное мировое соглашение было утверждено Определением Арбитражного суда Самарской области, и производство по делу о банкротстве было прекращено [1].

Судебный этап процедуры банкротства завершается принятием одного из следующих судебных решений:

– определения о прекращении производства по делу о банкротстве.

Такое определение принимается, если требования кредиторов полностью удовлетворены либо между кредиторами и должником заключено мировое соглашение, либо все кредиторы отказались от своих требований, либо платежеспособность должника была восстановлена в ходе финансового оздоровления или внешнего управления, либо у должника отсутствуют средства на возмещение судебных расходов на проведение процедур в ходе дела о банкротстве, либо требования заявителя о банкротстве должника признаны необоснованными. При этом с должника снимаются все ранее введенные ограничения, и он становится полноценным участником гражданских правоотношений и участвует в гражданском обороте на общих основаниях;

– определения о завершении конкурсного производства.

Такое определение принимается, когда должник не в состоянии рассчитаться со всеми кредиторами. В этом случае осуществляется процедура ликвидации должника, и он исключается из Единого государственного реестра юридических лиц.

Прекращение производства по делу о банкротстве может быть осуществлено как по обоснованному ходатайству должника, так и по решению арбитражного суда, если суд придет к выводу о наличии оснований для прекращения дела о банкротстве. На практике дело о банкротстве может быть прекращено сразу же после удовлетворения кредиторской задолженности в полном объеме [79].

Юридические лица зачастую пользуются этим основанием для прекращения производства по делу о банкротстве тогда, когда денежных средств для погашения требований кредиторов не хватает и необходимо время для аккумуляции нужной суммы денежных средств. В таких ситуациях не накапливается пеня или неустойка по денежным обязательствам, они фиксируются в том объеме, который существует на момент обращения в суд с заявлением о признании банкротом. В ходе производства по делу о банкротстве должник накапливает необходимую для уплаты долгов сумму, погашает требования кредиторов и дело о банкротстве прекращается без негативных последствий для должника.

Так, в отношении ООО «Санкос» было принято решение о признании его несостоятельным и введена процедура банкротства – наблюдение.

Проведение такой процедуры позволило удовлетворить требования кредиторов. В результате этого появились основания для прекращения производства по делу о банкротстве. Прекращая производство, суд указал на то, что в такой ситуации все разногласия, заявления, ходатайства и жалобы по отношению к должнику в рамках дела о банкротстве рассматриваться уже не должны [76].

2.3 Процедуры банкротства

Под банкротной процедурой понимается комплекс последовательных действий и мер правового характера, осуществляемых арбитражным судом в рамках производства по делу о банкротстве.

Для введения банкротной процедуры необходимо решение арбитражного суда, которое обычно принимается в форме определения.

Банкротная процедура проводится в соответствии с требованиями федерального законодательства. Каждая такая процедура характеризуется своими целями применения, субъектным составом, достигнутым результатом, принимаемым по итогам процедуры решением [92].

Процедура наблюдения является первоначальной процедурой в деле о банкротстве. Она вводится арбитражным управляющим в том случае, если арбитражный суд признает заявление о банкротстве обоснованным.

Процедура наблюдения проводится временным управляющим, который назначается судом из числа арбитражных управляющих.

Временный управляющий выбирается случайным образом. Такая процедура используется в большинстве стран.

Так, во Франции суд также случайным образом определяет кандидатуру судебного администратора в процедуре банкротства, за исключением случаев, когда осуществляется процедура сохранения предприятия должника. В таком случае судебный администратор предлагается самим должником [97].

Представляется, что такой механизм назначения арбитражного управляющего позволяет обеспечить его независимость и беспристрастность.

Процедуры, которые могут проводиться в рамках дела о банкротстве представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Виды процедур в деле о банкротстве юридических лиц

Процедура	Момент введения		Порядок введения		Цель введения	
	До признания должника банкротом	После признания должника банкротом	Обязательный	Инициативный	Предотвращение ликвидации	Ликвидация должника
Наблюдение	+	–	+	–	+	–
Финансовое оздоровление	+	–	–	+	+ восстановление платежеспособности	–
Внешнее управление	+	+	–	+		–
Мировое соглашение	+	+	–	+	+	–
Конкурсное производство	–	+	+	–	–	+

Суть процедуры наблюдения состоит в том, что должнику дается время на подготовку необходимой документации, оповещение заинтересованных лиц о возможной процедуре банкротства и подготовку решения о дальнейших действиях. Решение принимается должником при тщательном анализе своего финансового состояния.

Особенностью процедуры наблюдения является то, что органы управления должника действуют одновременно с временным управляющим. Они могут принимать решения о совершении сделок при согласовании с временным управляющим. Запрет установлен только на принятие решений о преобразовании юридического лица, о создании новых филиалов или представительств, а также о выплате дивидендов или о распределении прибыли между участниками.

Процедура наблюдения заканчивается по одному из следующих оснований:

если должник признан банкротом и началась процедура конкурсного производства;

если принято решение о введении процедуры финансового оздоровления или внешнего управления;

если утверждено мировое соглашение между должником и кредиторами.

Наблюдение должно осуществляться в такие сроки, чтобы были соблюдены установленные законодательством сроки рассмотрения всего банкротного дела.

Суть процедуры наблюдения состоит в ее реабилитационном характере. В процессе этой процедуры осуществляются меры по обеспечению сохранности имущества должника. Согласно правовой позиции Конституционного Суда РФ процедура наблюдения позволяет, как принять меры по преодолению несостоятельности должника, так и максимально удовлетворить требования всех кредиторов. При этом обеспечивается равенство прав всех кредиторов, так как имущество должника распределяется между ними в условиях его недостаточности [72].

Следующей процедурой банкротства является финансовое оздоровление.

В процессе осуществления процедуры финансового оздоровления арбитражный или административный управляющий преследует две цели:

- восстановление платежеспособности должника;
- погашение задолженности кредиторов в соответствии с установленным графиком.

Процедура финансового оздоровления должна иметь своей целью создание у должника стимула восстановить свою платежеспособность. В идеале в результате процедуры финансового оздоровления должник,

используя свои внутренние резервы должен погасить все требования кредиторов [83].

Введение процедуры финансового оздоровления должно быть предусмотрено в решении собрания кредиторов. Такое решение принимается на основании ходатайства учредителей должника или собственника его имущества, или уполномоченного государственного органа, или третьих лиц по согласованию с должником. В определении суда о введении процедуры финансового оздоровления должен быть указан срок финансового оздоровления и содержаться график погашения задолженности. При вынесении этого определения одновременно судом утверждается административный управляющий из числа арбитражных управляющих.

Как и при процедуре наблюдения, при финансовом оздоровлении существуют определенные ограничения для деятельности органов управления должника. Так, проведение сделок осуществляется только при наличии письменного согласия административного управляющего.

Также существует ряд правовых и экономических последствий введения процедуры финансового оздоровления. Так, все ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов нивелируются. Особый порядок устанавливается для предъявления тех требований кредиторов, которые еще не были предъявлены ранее. Реализация долговых обязательств по исполнительным документам, в которых юридическое лицо указано как должник, прекращается. Также, как и при наблюдении, не выплачиваются дивиденды и платежи по эмиссионным ценным бумагам. Устанавливается запрет на выдел доли или пая участников юридического лица.

Результаты проведения процедуры финансового оздоровления сообщаются административному управляющему за месяц до истечения срока этой процедуры. Результаты подтверждаются балансом на отчетную дату, отчетом о прибылях и убытках, иными финансовыми документами. В

зависимости от достигнутого результата суд может принять решение о прекращении производства по делу о банкротстве, о введении процедуры внешнего управления или о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

Следующей процедурой банкротства является внешнее управление. Целью ее применения является соразмерное удовлетворение требований кредиторов.

Введение внешнего управления осуществляется после процедуры финансового оздоровления решением арбитражного суда, принятого на основании ходатайства собрания кредиторов.

В ходе внешнего управления также может быть восстановлена платежеспособность должника.

Срок внешнего управления не может составлять более 1,5 лет. При наличии исключительных оснований он может быть продлен на полгода и в совокупности составлять не более двух лет.

Процедуру внешнего управления проводит внешний управляющий, который также назначается судом из числа арбитражных управляющих при принятии решения о введении этой процедуры.

Особенностью процедуры внешнего управления, отличающей ее от ранее рассмотренных процедур, является то, что управление должником полностью переходит внешнему управляющему. Органы управления должника лишаются всех полномочий, за исключением тех, которые связаны с количеством и стоимостью объявленных акций, с увеличением уставного капитала юридического лица, с ведением общего собрания акционеров и ряда других. Внешний управляющий самостоятельно разрабатывает план внешнего управления, который утверждается собранием кредиторов, и впоследствии, служит основой его деятельности.

При внешнем управлении вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов, эти требования могут быть предъявлены должнику только в определенном законом порядке.

Внешний управляющий может совершать действия, направленные на восстановление платежеспособности должника. Так, он может принять решение о репрофилировании производства, о закрытии тех линий производств, которые не дают прибыли, о взыскании дебиторской задолженности, о замещении активов, об отчуждении части имущества и другие.[30].

Процедура внешнего управления заканчивается составлением отчета внешнего управляющего. Отчет он предоставляет общему собранию кредиторов и арбитражному суду. По результатам рассмотрения отчета судом принимается решение об утверждении или не утверждении отчета.

Суд вправе не утвердить отчет при неудовлетворении требований кредиторов, если таковые требования включены в соответствующий реестр, при отсутствии признаков восстановления платежеспособности должника, а также при иных обстоятельствах, их перечень не является закрытым.

В результате процедуры внешнего управления суд прекращает дело о банкротстве, или продляет срок внешнего управления, или переходит к расчетам с кредиторами.

Следующей банкротной процедурой является конкурсное производство, в ходе которого осуществляется соразмерное удовлетворение требований кредиторов.

Срок конкурсного производства составляет максимально 6 месяцев, но может быть продлен до года. Продление срока осуществляется на основании ходатайства лица, участвующего в деле о банкротстве.

Открытие конкурсного производства влечет ряд правовых последствий для должника. Так, считается наступившим срок погашения всех денежных требований, предъявляемых к должнику.

Сведения о финансовом состоянии должника перестают быть коммерческой тайной и теряют свою конфиденциальность. Прекращается исполнение по исполнительным документам, снимаются ранее наложенные аресты и иные ограничения на имущество должника.

Конкурсное производство осуществляется конкурсным управляющим. К нему переходят все полномочия по управлению должником.

Предъявление требований кредиторами должно осуществляться непосредственно конкурсному управляющему. Кредитор вправе приложить к требованию обосновывающие его документы [60].

Предъявленные кредиторами требования могут быть погашены не только за счет имущества должника, но и его учредителями или участниками, а также собственниками имущества [6].

По завершению всех расчетов конкурсный управляющий составляет отчет о результатах конкурсного производства и представляет его в арбитражный суд со всеми необходимыми документами. Эти документы могут касаться реализации имущества должника, погашения требований кредиторов.

По завершении конкурсного производства арбитражный суд выносит соответствующее определение, которое передается конкурсным управляющим в уполномоченный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц. С даты, внесения записи о ликвидации должника в Единый государственный реестр юридических лиц конкурсное производство считается завершенным.

Эксперты отмечают, что действующие механизмы реабилитационных процедур в банкротстве в настоящее время не являются эффективными, они довольно редко применяются на практике и не приводят к восстановлению

платежеспособности должников. Так, по данным Федресурса доля реабилитационных процедур (внешнего управления и финансового оздоровления) ко всем процедурам банкротства составила в 2021 году 1,7 % [5]. При этом удовлетворяется около 5 % требований кредиторов. Срок процедур в банкротстве составляет в среднем 2,5 года, а нередко они длятся и значительно дольше.

Это привело к тому, что Министерством экономического развития РФ подготовлен проект изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» [80]. Законопроектом предлагается ввести новую реабилитационную процедуру, которая позволит восстановить платежеспособность должника и сократить сроки конкурсного производства. Эта процедура будет именоваться реструктуризацией долгов.

Однако в настоящее время этот законопроект не принят к рассмотрению Государственной Думой на основании того, что последние серьезные изменения в законодательство о банкротстве были внесены в 2020 году и связаны с внесудебным банкротством. Необходимо наработать правоприменительную практику внесенных изменений с тем, чтобы определить их эффективность и направления дальнейшего совершенствования законодательства.

Глава 3 Особенности банкротства отдельных категорий юридических лиц

3.1 Банкротство финансовых организаций

Банкротство финансовых организаций регулируется нормами § 4 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Согласно п. 2 ст. 180 «Для целей настоящего Федерального закона под финансовыми организациями понимаются:

- кредитные организации;
- страховые организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- негосударственные пенсионные фонды;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- клиринговые организации;
- организаторы торговли;
- кредитные потребительские кооперативы (далее - кредитные кооперативы);
- микрофинансовые организации» [42].

Финансовые организации признаются системно значимыми не только в РФ, но и в большинстве развитых стран мира. Так, в США банковские холдинговые компании признаются системно значимыми, банковский надзор за их деятельностью осуществляется Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC) [98], статус которой во многом схож со статусом Агентства по страхованию вкладов в РФ.

Следует отметить, что банкротство кредитных организаций регулируется § 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», несмотря на то, что такой вид организаций относится к финансовым.

Как и для всех должников с заявлением в арбитражный суд о признании финансовой организации банкротом может обратиться сама организация, ее кредиторы и уполномоченные органы. Но дополнительно к указанному перечню возможных заявителей законодатель отнес Центральный банк РФ. Причем Центральный банк РФ вправе обратиться в арбитражный суд с соответствующим заявлением даже в тех случаях, когда он не является кредитором для этой финансовой организации.

Обращению в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации несостоятельной предшествует отзыв у нее лицензии на осуществление соответствующего вида деятельности [85]. При этом основания для обращения схожи с теми, которые установлены в целом для юридических лиц.

Кроме того, сама финансовая организация, конкурсные кредиторы и уполномоченные органы наделены правом обратиться в Центральный Банк РФ с заявлением об отзыве у финансовой организации лицензии. Такое заявление может быть подано при наличии признаков несостоятельности у финансовой организации. В подтверждение заявления могут быть приложены необходимые документы о наличии задолженности у финансовой организации, о размерах такой задолженности, о подтверждении сроков неоплаты задолженности [15, с. 79].

Арбитражный суд при принятии заявления о признании должника банкротом в обязательном порядке устанавливает факт отзыва лицензии на осуществление деятельности у финансовой организации. При отсутствии такого факта заявление будет возвращено арбитражным судом заявителю.

На досудебном этапе банкротства финансовой организации к ней могут быть применены меры, восстановления платежеспособности, которые указаны в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)»).

Согласно п. 1 ст. 183.1 «Мерами по предупреждению банкротства финансовой организации являются:

- оказание финансовой помощи финансовой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- изменение структуры активов и структуры пассивов финансовой организации;
- увеличение размера уставного капитала финансовой организации и величины ее средств (капитала);
- реорганизация финансовой организации;
- иные не запрещенные законодательством Российской Федерации меры» [42].

То есть, для финансовых организаций, в отличие от юридических лиц в целом, законодательством устанавливаются санационные меры, которые могут быть применены к организациям такого вида.

Все эти меры указываются в плане финансовой организации, который направляется в Центральный банк РФ.

Следует отметить, что по отношению к финансовым организациям не применяются такие банкротные процедуры, как финансовое оздоровление и внешнее управление.

Если контрольный орган выявляет признаки несостоятельности финансовой организации или ею не исполняется должным образом план восстановления платежеспособности, то Центральный банк РФ вправе назначить временную администрацию финансовой организации. При отзыве лицензии у страховой организации или у негосударственного пенсионного фонда функции временной администрации возлагаются на Агентство по страхованию вкладов.

Временной администрации переходят полномочия управления финансовой организацией, полномочия ее исполнительных органов ограничиваются.

Если временная администрация устанавливает невозможность восстановления платежеспособности финансовой организации, то по ее заявлению арбитражным судом возбуждается дело о банкротстве.

Сроки и порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации совпадают с общим порядком, установленным для юридических лиц. Исключение составляют случаи, когда дело о банкротстве финансовой организации возбуждено по заявлению временной администрации. В этом случае арбитражный суд рассматривает дело в течение четырех месяцев, со дня принятия заявления от временной администрации. В этот срок включается и подготовка дела к судебному разбирательству и само принятие решения по делу [57].

Установлены особые требования к арбитражным управляющим, которые могут участвовать в деле о банкротстве финансовых организаций.

При осуществлении банкротства конкретного вида финансовой организации арбитражный управляющий должен сдать экзамен по программе подготовке в делах о банкротстве соответствующей финансовой организации [55]. Эти программы разрабатываются в соответствии с Указанием Банка России от 25.09.2015 № 3808-У «О программах подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве отдельных видов финансовых организаций». [87]

Помимо требований к арбитражным управляющим устанавливаются определенные требования и к предъявлению требований кредиторов при банкротстве финансовых организаций.

Так, если в отношении финансовой организации введена процедура наблюдения, то требование кредитора может быть заявлено в течение 30 календарных дней с даты опубликования соответствующего сообщения.

Так, ООО «Лапия» обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании АО «Страховая компания «Опора» несостоятельным в связи с наличием непогашенной задолженности. Позднее с аналогичным заявлением в суд обратилась Т.С. Луценко, ходатайствуя также о включении в реестр требований кредиторов должника на основании решения Пушкинского районного суда. Однако заявление Луценко было оставлено без рассмотрения, что послужило основанием для обращения ее в суд

апелляционной, а в последствии и кассационной инстанции. Суды, отказывая в рассмотрении заявления Луценко, указывали на то, что ею не соблюден порядок предъявления требований. Однако Луценко полагала, что не обязана отправлять требование о включении ее требования в реестр кредиторов, так как на момент подачи ею заявления о признании должника несостоятельным не была введена процедура несостоятельности в отношении страховой компании. Арбитражный суд кассационной инстанции при вынесении решения в качестве обоснования своей позиции привел следующие обстоятельства. Заявление Луценко поступило в суд после принятия к производству заявления первоначального заявителя – ООО. Так как должник является страховой организацией, то к нему применяются специальные нормы о банкротстве, включающие в себя и особый порядок предъявления требований кредиторов. Исключений в отношении кредитора, ранее обратившегося в суд с заявлением о признании страховой компании несостоятельной, которое не было рассмотрено по причине признания обоснованным предшествующего заявления другого кредитора, законодательство не содержит. В связи с этим требования Луценко о включении ее в реестр кредиторов были отклонены, так как не соблюден порядок их предъявления [68].

Если в отношении финансовой организации введена процедура конкурсного производства, то на заявление требований кредиторам дается два месяца с даты опубликования сведений о признании организации банкротом.

Так, временная администрация обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании несостоятельным (банкротом) ООО Муниципальная страховая компания «СТРАЖ» им. С. Живаго. Арбитражный суд 12.01.2018 года признал ООО несостоятельным (банкротом). В отношении него была введена процедура конкурсного производства на один год. Полномочия конкурсного управляющего были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». 23.07.2020 года ООО

«КЭТРО» обратилось в Арбитражный суд с заявлением о включении в реестр требований кредиторов ООО Муниципальная страховая компания «СТРАЖ» им. С. Живаго. Эти требования были удовлетворены. Однако представитель учредителей ООО Муниципальная страховая компания «СТРАЖ» им. С. Живаго обжаловал решение суда, указав на то, что включение требований ООО «КЭТРО» было осуществлено с нарушением.

Судом в процессе рассмотрения дела было установлено, что сообщение об открытии в отношении должника конкурсного производства было опубликовано 20.01.2018 года. Следовательно, заявление ООО «КЭТРО» поступило в адрес Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» с пропуском двухмесячного срока установленного законом [69].

Реестр требований кредиторов ведется арбитражным управляющим в обычном порядке.

Помимо особенностей процедуры банкротства, установленных для финансовых организаций в целом, существуют особенности банкротства для каждого вида финансовой организации.

К таким особенностям, в частности, относятся: установление дополнительных оснований для применения мер по предупреждению банкротства; особенности назначения временной администрации и порядка осуществления ею деятельности; особенности порядка осуществления конкурсного производства и другие.

Представляется, что такое регулирование банкротства финансовых организаций позволяет выделить его в отдельный вид с принятием соответствующего нормативного правового акта, аналогичного тому, который действовал ранее для банкротства кредитных организаций. Усложнение правового регулирования финансовых организаций, введение в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» все новых норм, касающихся банкротства финансовых организаций утяжеляет восприятие закона, делает его громоздким, неудобным для правоприменения.

Большое количество банкротств банков сейчас можно квалифицировать как криминальные [93, с. 84]. Проблемным вопросом, является разграничение проектного и криминального банкротства. Проектное банкротство чаще всего возникает в результате чрезмерного риска кредитования одного заемщика. Так, например, финансируя «внешний» бизнес на крупную сумму и получая от этого определенный доход, банк нарушает нормативы, установленные Банком России в отношении максимального размера риска на одного заемщика. В этом случае банкротство не будет криминальным [43].

Если же подобное финансирование осуществляется в отношении бизнеса собственников банка, его учредителей, то они выступают выгодоприобретателями финансируемого проекта, и решение о возврате денег банку будет приниматься по их личному усмотрению. Собственники могут выбрать бизнес в ущерб банку. Такое банкротство будет иметь криминальный характер.

Действия по осуществлению преднамеренного банкротства влекут применение уголовной ответственности в соответствии со ст. 196 УК РФ [86]. Согласно введенным в уголовное законодательство в 2021 году поправкам, ответственность за преднамеренное банкротство финансовой организации могут нести не только ее руководители или учредители, но любые лица, которые виновны в таком преднамеренном банкротстве.

Выявить признаки преднамеренного банкротства может арбитражный управляющий при проведении соответствующей банкротной процедуры. В этом случае он должен передать всю имеющуюся у него информацию в правоохранительные органы, которыми уже будет принято решение о возбуждении уголовного дела при наличии на то оснований. Передаваемая информация в правоохранительные органы оформляется в виде заключения арбитражного управляющего о наличии признаков преднамеренного банкротства [64].

Для квалификации действий как преднамеренного банкротства в соответствии со ст. 196 УК РФ необходимо причинение крупного ущерба, то есть ущерба в размере не менее 2.250.000 рублей. При этом суды, рассматривая подобные дела, обращает внимание на то, что для квалификации преступления не имеет значения тот факт, признано или нет юридическое лицо банкротом в результате деяния виновного лица. Преступление будет считаться оконченным, если действия виновного были заведомо направлены именно на банкротство должника, и в результате совершенных действий причинен крупный ущерб кредиторам [2].

Преднамеренным банкротством признается совершение действий, которые направлены на возникновение или увеличение неплатежеспособности организации.

Такие действия могут быть выражены в заключении заведомо невыгодных сделок, заключении договоров кредитования с аффилированными лицами, заведомо зная, что денежные средства по таким договорам возвращены не будут, предоставлении беспроцентных займов и других действиях [22].

Предотвращению криминальных банкротств, способствует деятельность Агентства по страхованию вкладов, которое, исследуя динамику финансового положения банка, может выявить ущерб, приведший к возникновению признака банкротства и установить, кем и в результате каких операций этот ущерб был нанесен [44].

3.2 Банкротство застройщиков

Процедура банкротства застройщиков регулируется § 7 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В целом банкротство застройщиков осуществляется по общим правилам. Однако существует ряд особенностей в этой процедуре, которые обусловлены необходимостью защиты прав участников строительства.

Регулирование банкротства застройщиков имеет огромное значение. Так, на январь 2023 года в 52 регионах нашего государства открыто конкурсное производство в отношении 273 застройщиков, которые осуществляют на момент открытия процедуры банкротства строительство 3.576 тыс. кв. м.[16]. Всего на январь 2023 года более 6,5 миллионов кв. м. жилой площади числится в Едином реестре проблемных объектов.

За первые полгода 2021 года 91 застройщик был признан банкротом, в результате чего недостроенными оказалось 165 объектов полезной площадью более 1 миллиона квадратных метров.

Статистические данные свидетельствуют о том, что количество несостоятельных застройщиков является значительным. При этом страдают не только экономические отношения, но нарушаются права граждан, являющихся участниками строительства.

В пп. 1 п. 1 ст. 201.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» застройщик определяется как «лицо, привлекающее денежные средства и (или) имущество участников строительства (далее - застройщик), - юридическое лицо независимо от его организационно-правовой формы, в том числе жилищно-строительный кооператив, или индивидуальный предприниматель, к которым имеются требования о передаче жилых помещений или денежные требования» [42].

Как отметил Верховный Суд РФ, в определении от 29.06.2016 № 304-ЭС16-4218 застройщиком при процедуре банкротства может быть признано не только лицо, с которым у участников долевого строительства заключены соответствующие договоры, но и организация, фактически аккумулирующая денежные средства, переданные для строительства жилого дома. При этом должны быть соблюдены следующие условия:

- лицом должны быть привлечены денежные средства или имущество участника строительства;
- лицо должно выступать обязанным по удовлетворению денежных требований или требований передать жилые помещения;

– лицо должно вести строительство именно многоквартирного дома. При этом на момент предъявления требований строительство не должно быть оконченым [50].

Несостоятельность застройщика – это признанная арбитражным судом неспособность застройщика в полной мере удовлетворить требования участников строительства о передаче жилых помещений, нежилых помещений, машино-мест или денежные требования [81].

Процедура банкротства застройщиков осуществляется с учетом соблюдения прав участников строительства.

Участниками строительства могут быть физические лица или публичные образования. И те, и иные обладают правом требования по отношению к застройщику. Предметом такого требования является жилое или нежилое помещение или денежные средства. Физические лица в качестве предмета требования могут заявлять также и требование о передаче машино-места (пп. 2 п. 1 ст. 201.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Граждане могут быть отнесены к участникам строительства при наличии одного из следующих оснований:

- если они являются участниками договора долевого строительства;
- если они внесли денежные средства на счет эскроу при заключении договора долевого строительства.

Участником строительства признается и публично-правовая компания «Фонд развития территорий» (пп. 2.1 п. 1 ст. 201.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Лицо, признанное участником строительства, наделяется определенными правами:

- требовать передать жилое помещение в собственность. Следует отметить, что объект строительства, в котором находится истребуемое жилое помещение, не должен быть введен в эксплуатацию;

– требовать передать в собственность машино-место или нежилое помещение;

– требовать возмещения денежных средств, уплаченных по договору.

При этом участники строительства вправе изменять свои требования и переходить из реестра денежных требований в реестр требований о передаче жилых помещений и наоборот. При этом объем правовой защиты не зависит от того, какие требования предъявлены к застройщику. Несмотря на наличие такого права, суды неоднозначно рассматривают вопросы об изменении требований участников строительства.

Так, с одной стороны, суды полагают, что, так как отсутствует прямое указание в законе на возможность изменения требований, то реестр требований о передаче жилых помещений является частью реестра требований кредиторов, и изменение не является иным способом защиты прав кредиторов. Изменение же структуры реестра требований кредитора не предполагает исключение либо включение судом каких-либо иных требований заявителя, кроме уже установленных [58].

С другой стороны, суды указывают на то, что при исключении из одного из реестров требований участника строительства обоснованными одновременно признаются требования о включении в другой реестр [73].

При осуществлении процедуры банкротства участники строительства помимо общих прав для всех кредиторов наделяются дополнительными правами, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»:

а) «По ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, арбитражный суд вправе передать дело о банкротстве застройщика на рассмотрение арбитражного суда по месту нахождения объекта строительства или земельного участка либо по месту жительства или месту нахождения большинства участников строительства, если арбитражным судом установлено, что такая передача будет способствовать более

эффективной защите прав участников строительства» (п. 4 ст. 201.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»);

б) Наделяются правом определять судьбу объекта строительства, участниками которого они являются. Так, они вправе передать объект незавершенного строительства образованному ими жилищно-строительному кооперативу;

в) «Арбитражный суд вправе вынести определение о признании права собственности участника строительства на жилое помещение, машино-место и нежилое помещение в предусмотренном пунктом 8 настоящей статьи случае при отсутствии документа о передаче жилого помещения, машино-места и нежилого помещения, если в отношении значительной части жилых помещений, машино-мест и нежилых помещений в соответствующих многоквартирном доме и других объектах недвижимости, но не менее одной трети от общего числа жилых помещений, машино-мест и нежилых помещений в таких доме и объектах недвижимости соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

1) право собственности участника строительства на жилое помещение, машино-место и нежилое помещение признано вступившим в законную силу судебным актом;

2) осуществлена государственная регистрация права собственности участника строительства на жилое помещение, машино-место и нежилое помещение в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество» (пп 8.1 ст. 201.11 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»);

г) «Открытие конкурсного производства в отношении застройщика является основанием для одностороннего отказа участника строительства от исполнения договора, предусматривающего передачу жилого помещения, и (или) договора, предусматривающего передачу машино-места и нежилого помещения. О таком отказе может быть заявлено в рамках дела о банкротстве застройщика в процессе установления размера денежного требования

участника строительства» (п. 1 ст. 201.5 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Особенностью возбуждения процедуры банкротства в отношении застройщика является то, что помимо должника, кредитора, работников должника или уполномоченного органа заявление о возбуждении процедуры банкротства может подать Фонд развития территорий или орган государственной власти города Москвы, указанный в ст. 4 Закона РФ «О статусе столицы РФ» [20]. При подаче такого заявления необходимо указать, что должник, является застройщиком, если это обстоятельство известно кредиторам или уполномоченному органу.

Заявление о признании банкротом застройщика подается в арбитражный суд по месту нахождения застройщика. Но территориальная подсудность такого дела может быть изменена по ходатайству заявителя. Дело может быть передано в тот арбитражный суд, к подсудности которого относится место жительства или место нахождения большинства участников строительства [75]. Такая передача дела по подсудности является правом, а не обязанностью арбитражного суда. Суд оценивает все обстоятельства дела. Если будет признано, что передача дела по территориальной подсудности позволит защитить права участников строительства более эффективно, то соответствующее ходатайство будет удовлетворено.

Также к заявлению о признании застройщика банкротом может быть приложено заявление об обеспечении требований. Меры обеспечения при этом могут быть заявлены как общие, так и специальные. К специальным мерам обеспечения относится установление в отношении арендодателя земельного участка запрета осуществлять какие-либо действия с земельным участком: сдавать его в аренду, распоряжаться каким-либо иным способом, расторгать договор аренды с застройщиком.

С даты принятия арбитражным судом решения о признании застройщика банкротом и об открытии в отношении него конкурсного производства, требования к нему могут предъявляться только в рамках

дела о банкротстве, включая требования о передаче жилых помещений, о передаче машино-мест и нежилых помещений, даже если эти требования возникли после принятия заявления о признании застройщика банкротом.

Требования участников строительства могут быть погашены путем передачи:

– прав застройщика на объект незавершенного строительства и земельный участок созданному участниками строительства жилищно-строительному кооперативу или иному специализированному потребительскому кооперативу. Такая передача осуществляется в том случае, если объект находится на стадии строительства и Фонд развития территорий принял решение о нецелесообразности финансирования завершения строительства;

– жилых и нежилых помещений, машино-мест в доме. Такая передача осуществляется, если строительство завершено, и Фонд развития территорий принял решение о нецелесообразности финансирования мероприятий по завершению строительства объектов незавершенного строительства.

Соответствующее решение о погашении требований участников строительства принимается на собрании участников строительства.

Если участники строительства являются таковыми на основании договора долевого участия, то на собрание выносится вопрос об обращении в арбитражный суд с ходатайством о погашении требований участником долевого строительства или о привлечении иного застройщика при наличии такой возможности.

Если участники строительства внесли денежные средства на счета эскроу, то на собрание участников выносится вопрос о погашении требований участником путем передачи им в собственность помещений и машино-мест или о привлечении иного застройщика при наличии возможности привлечения такого лица.

Расчеты с участниками строительства производятся конкурсным управляющим. В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» Согласно п. 1 ст. 201.9 «В ходе конкурсного производства, применяемого в деле о банкротстве застройщика, требования кредиторов, за исключением требований кредиторов по текущим платежам, удовлетворяются в следующей очередности:

а) в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, компенсации сверх возмещения вреда;

б) во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в) в третью очередь производятся расчеты в следующем порядке:

1) в первую очередь - по денежным требованиям граждан - участников строительства, за исключением требований, указанных в абзаце четвертом настоящего подпункта;

2) во вторую очередь - по требованиям Фонда, приобретенным в результате осуществления выплаты возмещения гражданам в соответствии со статьей 13 Федерального закона от 29 июля 2017 года N 218-ФЗ "О публично-правовой компании "Фонд развития территорий" и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" в случаях, предусмотренных пунктами 6, 7 и 13 статьи 201.15-2-2 настоящего Федерального закона;

3) в третью очередь - по денежным требованиям граждан - участников строительства по возмещению убытков, установленных в соответствии с пунктом 2 статьи 201.5 настоящего Федерального закона;

г) в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами».

Таким образом, при банкротстве застройщиков устанавливается особая очередность удовлетворения требований кредиторов. При этом учитывается степень значимости интересов кредиторов, которые подлежат защите. Законодательство о банкротстве не включает в число участников строительства юридических лиц, не предполагая для них особую защиту их интересов. Это связано с тем, что граждане, как участники строительства, удовлетворяют свою базовую социальную потребность – потребность в собственном жилье. Именно поэтому законом установлены особые меры защиты для таких участников строительства при банкротстве застройщика. Организации же при владении как жилыми, так и нежилыми помещениями преследуют только коммерческие интересы, что не так приоритетно, как права граждан [62].

Законодательством установлены определенные условия для передачи прав застройщика потребительскому кооперативу, созданному участниками строительства. Объект незавершенного строительства и земельный участок, на котором он находится, должны принадлежать застройщику на праве собственности, при этом земельный участок может принадлежать застройщику на ином имущественном праве. Стоимость прав застройщика должна не превышать более чем на 5 % совокупный размер требований участников строительства, включенных в реестр требований. Имущества, которое остается у застройщика, достаточно для погашения текущих платежей, выплаты вознаграждения конкурсному управляющему, оплату деятельности привлеченных конкурсным управляющим лиц.

Если у застройщика есть обязательства по объектам инженерно-технической, транспортной и социальной инфраструктуры, то он передает их в возмездном порядке другому застройщику-приобретателю. Таким приобретателем могут быть:

– юридические лица, обладающие правом выполнять инженерные изыскания, осуществлять подготовку проектной документации,

строительство, реконструкцию, капитальный ремонт объектов капитального строительства в соответствии с градостроительным законодательством, соответствующие требованиям, предъявляемым к участникам закупки и обладающие необходимыми денежными средствами и имуществом для завершения строительства;

- Фонд развития территорий;

- Фонд субъекта РФ (ст. 21.1 Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ») [47].

В отношении застройщика не могут быть введены такие процедуры, как наблюдение и финансовое оздоровление. В отношении застройщика может быть введено конкурсное производство, если собранием кредиторов будет принято соответствующее решение, то возможен переход на внешнее управление для застройщика.

Максимальная защита прав участников строительства достигается при соблюдении следующих условий:

- уполномоченное должностное лицо застройщика в десятидневный срок с момента открытия конкурсного производства информацию обо всех участниках строительства предоставляет конкурсному управляющему для ведения учета всех требований кредиторов;

- конкурсный управляющий, в свою очередь, публикует информацию о введении процедуры конкурсного производства в отношении соответствующего застройщика. Публикация такой информации позволяет уведомить всех заинтересованных лиц о введенной процедуре и возможности предъявить к застройщику свои требования при наличии на то оснований.

Следует отметить, что одной из гарантий удовлетворения требований участников строительства может быть замена застройщика. Целью такой замены является завершения строительства многоквартирного дома и передачи жилых помещений участникам строительства. Такие положения

банкротного законодательства направлены на соблюдение одного из основных социальных прав граждан – права на жилище. Для законодателя приоритетным является защита прав граждан – участников строительства как непрофессиональных инвесторов. Цель вступления граждан в правоотношения с застройщиком – получение жилого помещения. Осуществляемая процедура банкротства застройщика должна содействовать достижению указанной цели, а не препятствовать ей [71].

В настоящее время нет правового регулирования реализации прав таких участников строительства, которые вложились в строительство домов блокированной застройки, состоящих из двух блоков, а также жилых домов – коттеджей. Однако, развитие малоэтажного строительства, осуществление такого строительства единым застройщиком в отношении большого количества жилых домов, расширение круга участников такого строительства требует введения в законодательство о банкротстве норм, предусматривающих защиту прав участников такого вида строительства.

Таким образом, особенностями процедуры банкротства застройщика являются: выбор подсудности дел, порядок предъявления требований о передаче жилых и нежилых помещений и машино-мест, объем прав участников строительства, порядок введения отдельных процедур банкротства, возможность трансформации требований участников строительства, специфичность очередности удовлетворения требований кредиторов.

3.3 Упрощенные процедуры банкротства

Упрощенные процедуры банкротства осуществляются при банкротстве ликвидируемого должника, банкротстве отсутствующего должника, банкротстве специализированного общества и ипотечного агента (глава XI Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Так, если учредители юридического лица принимают решение о его ликвидации, то назначается ликвидационная комиссия или ликвидатор, направляется соответствующее заявление о начале процесса ликвидации в налоговый орган. Функции управления юридическим лицом переходят ликвидатору или ликвидационной комиссии (ст. 224 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»). В Единый государственный реестр юридических лиц вносятся сведения о начале процедуры ликвидации предприятия. Должник должен обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве. Перед подачей заявления соответствующее уведомление публикуется в «Вестнике государственной регистрации».

Арбитражный суд, выявив признаки несостоятельности у юридического лица, выносит определение о введении конкурсного производства, назначает конкурсного управляющего, который уведомляет кредиторов юридического лица об открытии процедуры банкротства.

Для признания должника несостоятельным (банкротом) по упрощенной процедуре ликвидируемого должника необходимо соблюдение двух условий:

- должник должен находиться в стадии ликвидации;
- установлена недостаточность имущества должника для удовлетворения всех требований кредиторов [74]. При этом недостаточность имущества может быть установлена путем составления промежуточного ликвидационного баланса, который утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшим решение о ликвидации юридического лица [70].

Так, при рассмотрении заявления ООО «Алтын» о признании его несостоятельным (банкротом) как ликвидируемого должника, судом было установлено, что в материалах дела отсутствуют доказательства того, что в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о ликвидации должника, также не представлены достаточные доказательства о недостаточности имущества должника для удовлетворения требований

кредиторов. На основании этого суд сделал вывод, что оснований для открытия конкурсного производства и применения упрощенной процедуры банкротства должника нет [59].

К ликвидируемому должнику не применяются процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления.

Анализ судебной практики позволяет сделать вывод, что при проведении упрощенного банкротства ликвидируемого должника на конкурсного управляющего возлагается обязанность по проведению анализа финансового состояния и установление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства [78].

Это направлено на обеспечение стабильности экономических отношений и гражданского оборота, исключение противоправных действий, имеющих целью осуществление преднамеренного или фиктивного банкротства.

Также при проведении процедуры банкротства ликвидируемого должника необходимо обеспечить соблюдение интересов кредиторов. На практике нередки случаи, когда требования кредиторов необоснованно отклоняются, ликвидатор не включает их в промежуточный баланс. Для защиты своих прав кредиторы вправе обратиться в суд с требованиями о взыскании задолженности за счет оставшегося имущества и о включении их требований в промежуточный баланс. Однако, если кредиторы не успели обратиться в суд до государственной регистрации ликвидации юридического лица, то их требования будут считаться погашенными, так как все задолженности юридического лица считаются погашенными при его ликвидации в соответствии с ч. 5.1 ст. 64 ГК РФ [90].

После завершения процедуры ликвидации предприятия кредитор вправе защищать свои интересы посредством заявления в суд:

– иска о признании недействительной записи в Едином государственном реестре юридических лиц о государственной регистрации ликвидации юридического лица;

– иска о признании незаконными действий ликвидатора при подаче заявления с недостоверными сведениями в суд о признании банкротом юридического лица;

– иска о взыскании с ликвидатора причиненных кредитору убытков.

Согласно п. 1 ст. 227 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» «В случаях, если гражданин - должник или руководитель должника - юридического лица, фактически прекратившего свою деятельность, отсутствует или установить место их нахождения не представляется возможным, заявление о признании отсутствующего должника банкротом может быть подано конкурсным кредитором, уполномоченным органом независимо от размера кредиторской задолженности» [42]. Например, заявление может быть подано органом Федеральной налоговой службы в случае наличия налоговой задолженности. В этом случае размер кредиторской задолженности не имеет особого значения. Уполномоченный орган подает заявление о признании отсутствующего должника банкротом только в том случае, если имеются средства, которые необходимы для финансирования всех необходимых процедур в рамках дела о банкротстве. К отсутствующему должнику также не могут быть применены процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления.

На практике возникают определенные трудности при признании должника отсутствующим.

Так, Федеральная налоговая служба в лице инспекции обратилась в арбитражный суд с заявлением о признании ООО «ВКС» несостоятельным по упрощенной процедуре отсутствующего должника. Арбитражный суд первой инстанции в удовлетворении этого заявления отказал. Однако арбитражные суды апелляционной и кассационной инстанции посчитали

возможным применение упрощенной процедуры банкротства. Арбитражный суд апелляционной инстанции открыл конкурсное производство по упрощенной процедуре банкротства отсутствующего должника. При этом выводы судов основывались на следующем. Последняя налоговая отчетность представлена должником более полугода назад. Общая стоимость имущества должника установлена примерно на основании анализа рыночной стоимости, без учета его осмотра. Регистрирующим органом по результатам проверки достоверности сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, внесена запись о наличии недостоверных сведений о юридическом лице. На основании этих данных арбитражный суд апелляционной инстанции пришел к обоснованному выводу о возможности применения правил о банкротстве отсутствующего должника [67].

Таким образом, основанием для признания должника отсутствующим послужило отсутствие зарегистрированного за должником имущества.

В аналогичной ситуации инспекция ФНС обратилась в суд с заявлением о признании ООО «Рит-Газ» несостоятельным по упрощенной процедуре как отсутствующего должника. При рассмотрении дела арбитражным судом было установлено, что должник длительное время не исполняет свои обязанности по уплате налога, более года не представлял налоговых деклараций и иной налоговой отчетности, согласно сведениям из Росреестра недвижимое имущество за должником не зарегистрировано, денежных средств, для удовлетворения требований всех кредиторов недостаточно. На основании этих данных арбитражный суд пришел к выводу, что должник отвечает признакам отсутствующего должника, и удовлетворил заявленные инспекцией требования [66].

Однако в подобных ситуациях не всегда применяется упрощенная процедура банкротства отсутствующего должника. Так, Решением Арбитражного суда г. Москвы в 2018 году ООО «СК-МонтажЛифтСервис» было признано несостоятельным по упрощенной процедуре отсутствующего

должника и в отношении него было открыто конкурсное производство. Однако в 2020 году в Арбитражный суд г. Москвы поступило ходатайство конкурсного управляющего ООО «СК-МонтажЛифтСервис» о прекращении процедуры банкротства отсутствующего должника и переходе к конкурсному производству в общем порядке. Обосновывая свою позицию, конкурсный управляющий указал, что в ходе проведения процедуры конкурсного производства им были выявлены подлежащие оспариванию сделки, в связи с чем, в конкурсной массе должника имеется имущество, достаточное для погашения судебных расходов по делу о банкротстве. Суд отклонил доводы налогового органа о том, что задолженность должника только по обязательным платежам в разы больше той суммы, которая может быть получена по судебному акту о взыскании денежных средств, в конкурсную массу должника, а потому это взыскание не повлияет на ход процедуры. Также был отклонен довод о том, что перспективы фактического получения денежных средств в указанном размере маловероятны.

Суд при рассмотрении дела также указал на то, что бремя доказывания наличия у должника имущества, позволяющего покрыть судебные расходы по делу, возложено на конкурсного управляющего. Обращаясь с данным ходатайством, конкурсный управляющий должен представить данные, позволяющие сопоставить стоимость имущества должника с размером произведенных и планируемых расходов. Получив достаточное количество доказательств, суд должен вынести определение о переходе к основным процедурам банкротства [63].

В ситуациях, когда предприятие составляет и направляет регулярно налоговую и финансовую отчетность, осуществляет свою деятельность, устанавливается движение денежных средств по расчетным счетам должника в течение последних 12 месяцев, представитель должника принимает участие в судебном заседании, суды отказывают в проведении банкротства должника по упрощенной процедуре [65].

Конкурсный управляющий уведомляет о процедуре банкротства всех известных ему кредиторов отсутствующего должника. Свои требования кредиторы могут предъявить в течение месяца со дня получения соответствующего уведомления.

Очередность удовлетворения требований кредиторов для отсутствующего должника является общей.

Упрощенные процедуры банкротства применяются и для специализированных обществ и ипотечных агентов.

Специализированными обществами являются специализированные финансовые общества и специализированные общества проектного финансирования.

Специализированные финансовые общества приобретают имущественные права требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и иным обязательствам, включая права, которые могут возникнуть из будущих обязательств.

Специализированные общества проектного финансирования осуществляют финансирование долгосрочных инвестиционных проектов путем приобретения денежных требований по обязательствам, которые возникнут в связи с реализацией имущества, созданного при реализации этого проекта.

В п. 1 ст. 230.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» закреплено положение о том, что «Заявление о признании специализированного общества банкротом подается определенным в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах представителем владельцев облигаций специализированного общества (далее - представитель владельцев облигаций) на основании решения общего собрания владельцев облигаций.

В случае эмиссии облигаций с одним залоговым обеспечением двух и более выпусков заявление о признании специализированного

общества банкротом подается представителем владельцев облигаций на основании решения общего собрания владельцев облигаций выпуска, в отношении которого в соответствии с решением о выпуске облигаций исполнение обязательств осуществляется в первую очередь по отношению к облигациям иных выпусков такого специализированного общества. Решение общего собрания владельцев облигаций иных выпусков при этом не требуется.

К заявлению представителя владельцев облигаций о признании специализированного общества банкротом прилагаются протокол общего собрания владельцев облигаций и заверенная надлежащим образом копия решения о выпуске облигаций» [42].

Такое законодательное положение позволяет избежать риска добровольного банкротства специализированного общества [7].

В отношении рассматриваемых категорий должников также не вводятся процедуры наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления.

При внесении сведений о признании специализированного общества банкротом в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве они не публикуются в официальном издании.

Ипотечный агент – это специализированная коммерческая организация, предметом деятельности которой является приобретение прав требования по кредитам или займам, обеспеченных ипотекой, или залладных. Ипотечный агент вправе осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Федеральный закон не содержит описания особенностей банкротства ипотечного агента, отсылая при его регулировании к нормам, регулирующим банкротство специализированных обществ. Представляется, что при банкротстве ипотечного агента необходимо уведомить о процедуре владельцев облигаций, выпущенных ипотечным агентом. При реализации

процедуры банкротства указанного лица необходимо учитывать требования Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

Таким образом, отличительными признаками упрощенной процедуры банкротства является то, что такие процедуры, как наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление, не применяются, суд сразу переходит к конкурсному производству, которое осуществляется в максимально сжатые сроки, менее одного года. Эта процедура более экономна для юридических лиц, так как нет необходимости оплачивать вознаграждение арбитражному управляющему, внешнему управляющему и другим лицам, участвующим в процессе банкротства. Однако, при упрощенных процедурах банкротства нередко нарушаются права и законные интересы кредиторов.

Заключение

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Понятия «неплатежеспособность» и «несостоятельность» являются близкими по содержанию, но не тождественными. Неплатежеспособное юридическое лицо будет признано арбитражным судом несостоятельным только в том случае, если оно не сможет преодолеть своих затруднений в ходе санационных процедур.

Под несостоятельностью следует считать признанную арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, включая задолженность по оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, а также задолженность по оплате обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды бюджетной системы Российской Федерации.

Общим начальным моментом для несостоятельности и банкротства является неплатежеспособность должника. Признанное арбитражным судом в установленном порядке несостоятельным лицо является банкротом, однако несостоятельность не всегда означает неизбежное банкротство, так как проведение оздоровительных процедур в ряде случаев позволяет исправить финансовое положение должника.

Банкротство представляет собой комплексный правовой институт, регулируемый нормами как публичного, так и частного права. При правовом регулировании банкротства используются нормы гражданского, административного, уголовного права, а также арбитражно-процессуальные нормы. В связи с этим институт несостоятельности (банкротства) следует изучать с точки зрения правового регулирования различными отраслями права.

Различаются лица, которые участвуют в деле о банкротстве, и лица, которые участвуют в арбитражном процессе по делу о банкротстве. Они

обладают различным объемом прав и обязанностей. Лица, которые участвуют в деле о банкротстве, наделены широким кругом прав и обязанностей, тогда как участие в арбитражном процессе по делу о банкротстве предполагает наличие более узкого круга прав и обязанностей таких участников, направленных на реализацию конкретной функции в арбитражном процессе.

К лицам, которые участвуют в деле о банкротстве, относятся: должник, арбитражный управляющий, представитель собрания или комитета кредиторов. Эти лица участвуют во всех спорах, касающихся банкротства вне зависимости от инстанции.

Должником является юридическое лицо, которое оказалось неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий или об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного законом.

Кредиторы в рамках дела о банкротстве наделяются определенными правами, исполнение которых направлено на защиту законных интересов кредиторов. Однако, особенностью исполнения таких прав является их коллективный порядок, в рамках сообщества кредиторов.

Процесс банкротства объединяет в себе два основных этапа: досудебный и судебный.

Можно выделить следующие признаки, отграничивающие досудебные меры по предупреждению банкротства от восстановительных процедур банкротства:

- во-первых, они применяются до обращения должника в суд и возбуждения дела о банкротстве;

- во-вторых, правосубъектность должника при применении таких мер не ограничивается, государство не контролирует применение таких мер, не назначаются специальные субъекты, осуществляющие конкретные

мероприятия, направленные на восстановление платежеспособности должника;

– в-третьих, применение таких мер не регламентируется на законодательном уровне, закон не содержит и перечня мер, которые могут применяться на досудебном этапе банкротства.

Завершение досудебного этапа банкротства происходит либо при прекращении обстоятельства, в связи с которым он был начат, либо при переходе в судебный этап банкротства.

Судебный этап банкротства начинается с принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

Основное содержание судебного этапа банкротства составляют процедуры банкротства.

Процедура в деле о банкротстве представляет собой определенный комплекс последовательных действий и правовых мер, который вводится арбитражным судом в процессе рассмотрения дела о банкротстве в определенных целях.

Выделяют реабилитационные процедуры банкротства и ликвидационные. К реабилитационным процедурам относятся процедура наблюдения, процедура финансового оздоровления, процедура внешнего управления. Ликвидационная процедура – это процедура конкурсного производства. Результатом конкурсного производства является ликвидация должника и внесение соответствующей записи о ликвидации в Единый государственный реестр юридических лиц.

Особые процедуры банкротства предусмотрены для финансовых организаций, для организаций – застройщиков. Также законодательством предусмотрены упрощенные процедуры банкротства для ликвидируемых организаций, должников, признанных отсутствующими, для специализированных обществ и ипотечных агентов.

Особенностями процедуры банкротства застройщика являются: выбор подсудности дел, порядок предъявления требований о передаче жилых и

нежилых помещений и машино-мест, объем прав участников строительства, порядок введения отдельных процедур банкротства, возможность трансформации требований участников строительства, специфичность очередности удовлетворения требований кредиторов.

Отличительными признаками упрощенной процедуры банкротства является то, что такие процедуры, как наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление, не применяются, суд сразу переходит к конкурсному производству, которое осуществляется в максимально сжатые сроки, менее одного года. Эта процедура более экономна для юридических лиц, так как нет необходимости оплачивать вознаграждение арбитражному управляющему, внешнему управляющему и другим лицам, участвующим в процессе банкротства. Однако, при упрощенных процедурах банкротства нередко нарушаются права и законные интересы кредиторов.

Список используемой литературы и использованных источников

1. Апелляционное определение Смоленского областного суда от 23.12.2016 по делу № 33-4594/2016 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.02.2023).
2. Апелляционное постановление Московского городского суда от 18.08.2020 по делу № 10-14810/2020 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 07.05.2023).
3. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 18.03.2023) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 30. Ст. 3012.
4. Багреева Е. Г., Рудая А. А. История развития и современность института банкротства // Евразийская адвокатура. 2020. № 5. С. 15–19.
5. Банкротство в России: итоги 2021 года. Статистический релиз Федресурса [Электронный ресурс] : URL: <https://fedresurs.ru/news/a57795a8-e1f1-4e2e-ba8b-da58725127e2?attempt=1> (дата обращения 11.10.2022)
6. Батянов М. В. Удовлетворение требований кредиторов в ходе конкурсного производства // Право и экономика. 2014. № 7. С. 37–40.
7. Белицкая А. В. Защищенность специализированного общества от банкротства // Право и Бизнес. 2017. № 4. С. 36–40.
8. Белых В. С. Предпринимательское право России: учебник / В. С. Белых, Г. Э. Берсункаев, С. И. Виниченко и др.; Отв. Ред. В. С. Белых. М. : Статут, 2017. 650 с.
9. Бончковский Н. Способы разрешения несостоятельности и наше право // Еженедельник советской юстиции. 1924. № 43. С. 1028.
10. Вертьянова Е. В. История развития института банкротства в России и за рубежом // IN SITU. 2023. № 1. С. 83–91.
11. Габов А. В. Юридические лица в российском гражданском праве: Монография / А. В. Габов, О. В. Гутников, Н. Г. Доронина и др.; Отв. ред. А. В. Габов, О. В. Гутников, С. А. Сеницын – в 3-х томах. – М. : Институт

законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: ИНФРА-М, 2015. 384 с.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

13. Гражданский кодекс РСФСР от 11.11.1922 (ред. от 01.02.1949) // СУ РСФСР. 1922. № 71. Ст. 904 (утратил силу).

14. Гришаев С. П., Овчинникова А. В. Эволюция правового регулирования института банкротства [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.02.2022).

15. Гузнов А. Г. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: Монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. М.: Норма : ИНФРА-М, 2016. 304 с.

16. Единый реестр проблемных объектов [Электронный ресурс] : URL: <https://наш.дом.рф/сервисы/каталог-новостроек/список-проблемных-объектов?objectIds=40842%2C45174%2C42506> (дата обращения 22.01.2023).

17. Еничева Н. В. Динамика дееспособности юридического лица при несостоятельности (банкротстве) // Юридическая наука. 2020. № 10. С. 36–40.

18. Ершова И. В. Банкротство хозяйствующих субъектов: учебник / И. В. Ершова, Е. Е. Енькова, Я. О. Алимова, Н. Н. Викторова и др.; Отв. ред. И. В. Ершова, Е. Е. Енькова. М.: Проспект, 2016. 336 с.

19. Закон РФ от 19.11.1992 № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. № 1 (утратил силу).

20. Закон РФ от 15.04.1993 № 4802-1 «О статусе столицы РФ» (ред. от 29.12.2022) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. № 19. Ст. 683.

21. Законопроект № 1172553-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные

законодательные акты РФ» [Электронный ресурс] : URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1172553-7> (дата обращения 03.02.2022).

22. Занкин Д. Б. Некоторые особенности правового статуса банков в процедуре банкротства // Право и бизнес. 2016. № 2. С. 21–24.

23. Иванова С. П., Земляков Д. Н., Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц: учебное пособие / С. П. Иванова, Д. Н. Земляков, А. Л. Баранников. М. : Юстиция, 2018. 200 с.

24. Исаев М. А. История Российского государства и права: учебник / М.А. Исаев. М. : Статут, 2012. 838 с.

25. Карелина С. А. Несостоятельность (банкротство): учебник / С. А. Карелина. – в 2-х томах. М. : Статут, 2019. 925 с.

26. Карелина С. А., Фролов И. В. Кредиторы в отношениях несостоятельности (банкротства): особенности правового статуса и система классификации: Монография / С. А. Карелина, И. В. Фролов.; Отв. ред. В. А. Вайпан, М. А. Егорова. М. : Юстицинформ, 2018. 418 с.

27. Карпухина Е. Е. Проблемы защиты прав кредиторов при банкротстве юридических лиц // Молодой ученый. 2019. № 8. С. 122–125.

28. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 28.02.2023) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1(часть 1). Ст. 1.

29. Кораев К. Б. Неплатежеспособность: Новый институт правового регулирования финансового оздоровления и несостоятельности (банкротства): Монография / К. Б. Кораев. М. : Проспект, 2017. 320 с.

30. Космачева Т. К. Обеспечительные восстановительные мероприятия на этапе внешнего управления // Юрист. 2010. № 4. С. 40–47.

31. Малышев К. И. Исторический очерк конкурсного процесса / К. И. Малышев. Изд.: Тип. товарищества "Общественная польза", 1871. 458 с.

32. Меденцева Е. В., Старцева С. В. К вопросу совершенствования контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества: сборник научных статей I Всероссийской заочной научно-

практической конференции, посвященной 85-летию Самарского государственного экономического университета. Самара : Изд-во Самарский государственный экономический университет. 2016. С. 3–7.

33. Москалева О. А. Категория неплатежеспособности в конкурсном праве России // Предпринимательское право. 2017. № 4. С. 20–27.

34. О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами : Постановление Правительства РФ от 28.03.2022 № 497 (ред. от 13.07.2022) // Собрание законодательства РФ. 2022. № 14. Ст. 2278 (утратил силу).

35. О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций : Федеральный закон от 01.04.2020 № 98-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собрание законодательства РФ. 2020. № 14 (часть 1). Ст. 2028.

36. О внесении изменений в статьи 195 и 196 Уголовного кодекса РФ и статью 31 Уголовно-процессуального кодекса РФ : Федеральный закон от 01.07.2021 № 241-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2021. № 27 (часть 1). Ст. 5069.

37. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Кодекс РФ об административных правонарушениях : Федеральный закон от 29.07.2017 № 266-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2017. №31 (часть 1). Ст. 4815.

38. О Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом» : Федеральный закон от 01.12.2007 № 317-ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Собрание законодательства РФ. 2007. № 49. Ст. 6078.

39. О Государственной корпорации по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологической продукции «Ростех» : Федеральный закон от 23.11.2007 № 270-ФЗ (ред. от 31.07.2020) (с изм. от 14.07.2022) // Собрание законодательства РФ. 2007. № 48 (часть 2). Ст. 5814.

40. О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве :

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 53 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2018. № 3.

41. О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве : Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 № 35 (ред. 21.12.2017) // Вестник ВАС РФ. 2012. № 8.

42. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 28.12.2022) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

43. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 18.03.2023) // Собрание законодательства РФ. 2001. № 33 (часть 1). Ст. 3418.

44. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ : Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 18.03.2023) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (часть 1). Ст. 5029.

45. О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства : Федеральный закон от 21.07.2007 № 185-ФЗ (ред. от 19.12.2022) // Собрание законодательства РФ. 2007. № 30. Ст. 3799.

46. Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ : Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 2015. № 27. Ст. 3495.

47. Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ : Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ (ред. от 28.12.2022) // Собрание законодательства РФ. 2005. № 1 (часть 1). Ст. 40.

48. Обзор судебной практики по вопросам, связанным с участием уполномоченных органов в делах о банкротстве и применяемых в этих делах

процедурах банкротства : утв. Президиумом Верховного Суда РФ от 20.12.2016 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2017. № 9.

49. Определение ВАС РФ от 02.08.2013 № ВАС-17638/11 по делу № А10-5065/2010 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 03.02.2022).

50. Определение Верховного Суда РФ от 29.06.2016 № 304-ЭС16-4218 по делу № А46-13473-2014 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 14.02.2023).

51. Определение Верховного Суда РФ от 13.11.2018 № 305-ЭС18-5703 по делу № А40-185433/2017 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 06.02.2022).

52. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 22.05.2017 № 305-ЭС16-20559 по делу № А40-98386/2015 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.10.2022)

53. Пирогова Е. С. Ограничение правоспособности и дееспособности юридических лиц – должников в рамках дел о несостоятельности (банкротстве) / Е. С. Пирогова, А. Я. Курбатов. Саратов : Издательство «КУБиК», 2012. 128 с.

54. Плиев Г. А. Гражданско-правовой механизм предупреждения несостоятельности (банкротства) юридического лица: Автореф. дисс. канд. юрид. наук. М., 2005. 211 с.

55. Положение Банка России от 22.02.2017 г. № 578-П «О порядке рассмотрения заявлений об аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, аккредитации, аннулирования аккредитации, отказа в продлении аккредитации» // Вестник Банка России. 2017. № 47.

56. Попондопуло В. Ф. Банкротство. Правовое регулирование: научно-практическое пособие / В. Ф. Попондопуло. изд. 2-е, перераб и доп. М. : Проспект, 2016. 431 с.

57. Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 23.08.2016 № Ф01-2854/2016, Ф01-2853/2016 по делу № А43-27886/2015 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2023).

58. Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 15.12.2019 № Ф03-5086/2019 по делу № А59-5933/2009 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2023).

59. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 20.08.2020 № ф04-3124/2020 по делу № А03-15339/2019 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.02.2023).

60. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 30.11.2015 № Ф05-16693/2015 по делу № А41-42220/13 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.09.2022)

61. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 02.04.2019 № Ф05-4364/2019 по делу № А40-248870/18 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.09.2022)

62. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 06.12.2021 № Ф05-26665/2021 по делу № А41-615/2020 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 09.05.2023).

63. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 28.02.2022 № Ф05-701/2022 по делу № А40-187790/2018 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 14.02.2023).

64. Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 23.06.2020 № Ф07-6701/2020 по делу № А26-5416/2017 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 07.05.2023).

65. Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 05.04.2022 № Ф08-1413/2022 по делу № А20-1532/2021 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 14.02.2023).

66. Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 08.06.2022 № Ф08-5121/2022 по делу № А32-18807/2021 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.02.2023).

67. Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 18.07.2022 № Ф08-6499/2022 по делу № А32-33555/2021 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.02.2023).

68. Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 03.08.2020 № Ф10-4730/2017 по делу № А54-3783/2017 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.05.2023).

69. Постановление Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 21.10.2020 № 20АП-5715/2020 по делу № А54-8181/2017 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.05.2023).

70. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 16.07.2019 № 09АП-36228/2019 по делу № А40-226498/2017 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.02.2023).

71. Постановление Десятого арбитражного апелляционного суда от 16.11.2021 № 10АП-19409/2021 по делу № А41-83224/2019 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 09.05.2023).

72. Постановление Конституционного Суда РФ от 12.03.2001 № 4-П «По делу о проверке конституционности ряда положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», касающихся возможности обжалования определений, выносимых Арбитражным судом по делам о банкротстве, иных его положений, статьи 49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», а также статей 106, 160, 179 и 191 Арбитражного процессуального кодекса РФ в связи с запросом Арбитражного суда Челябинской области, жалобами граждан и юридических лиц» // Вестник Конституционного Суда РФ. 2001. № 5.

73. Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 28.02.2018 по делу № А55-19569/2009 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2023).

74. Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 05.03.2020 № 15АП-1460/2020 по делу № А53-14913/2019 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.02.2023).

75. Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 23.05.2020 № 15АП-3854/2020 по делу № А53-46651/2019 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.02.2023).

76. Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 19.03.2019 № 17АП-1609/2019-АК по делу № А60-33012/2018 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 05.11.2022)

77. Постановление ФАС Поволжского округа от 13.05.2012 по делу № А12-14310/2011 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.02.2022).

78. Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 23.11.2020 № 04АП-3053/2019 по делу № А58-9197/2018 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.02.2023).

79. Постановление Шестнадцатого арбитражного апелляционного суда от 26.02.2019 № 16АП-265/2019 по делу № А20-4110/2018 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 22.09.2022)

80. Проект Федерального закона № 1172553-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты РФ» [Электронный ресурс] : URL: <https://sozd.duma.gov.ru/> (дата обращения 03.10.2022)

81. Рогова Ю. В. Банкротство застройщика: состояние и проблемы // Вестник арбитражной практики. 2020. № 4. С. 60–72.

82. Свириденко О. М. История и современная концепция института несостоятельности (банкротства) в России // Банковское право. 2010. № 6. С. 29–38.

83. Скворцов О. Ю. Теоретические и практические проблемы применения процедуры финансового оздоровления в деле о несостоятельности (банкротстве) // Известия вузов. Правоведение. 2010. № 2. С. 9–100.

84. Слепова В. В., Шарапова Р. А. Досудебные меры по предупреждению банкротства организаций // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. № 4-3. С. 191–194.

85. Суворов Е. Д. К вопросу о понятии банкротства // Lex Russica. 2020. № 11. С. 21–34.

86. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.12.2022) (с изм. от 15.03.2023) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

87. Указание Банка России 25.09.2015 г. № 3808-У «О программах подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве отдельных видов финансовых организаций» // Вестник Банка России. 2015. № 107.

88. Уксусова Е. Е. Обращение в суд заинтересованного лица как определяющий акт для предмета и движения судопроизводства по делу о банкротстве // Право и бизнес. 2021. № 1. С. 13–19.

89. Файзрахманова Л. М., Бухмин С. В. Трансформации института несостоятельности в условиях пандемии COVID-19 в России и некоторых странах Европы // Актуальные проблемы российского права. 2021. № 9. С. 91–98.

90. Цокур Е. Ф. Особенности процедуры упрощенного банкротства юридических лиц // Юрист. 2021. № 6. С. 50–53.

91. Шершеневич Г. Ф. Конкурсное право: сочинение / Г. Ф. Шершеневич. изд. 2-е. Казань. : Тип. имп. ун-та., 1898. 24 с.

92. Юлова Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. С. Юлова. М.: Изд-во Юрайт, 2019. 413 с.

93. Яковлев А. Ю., Медведева Ю. С. Преднамеренное банкротство банков на современном этапе / А. Ю. Яковлев, Ю. С. Медведева, А. В. Рагулина // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2016. № 4. С. 83–98.

94. Bork - Einführung in das Insolvenzrecht, Aufl.: Mohr Siebeck, 2017. Auflage 8. P. 269.

95. Finch V. Security, insolvency and risk, EDP Cambridge Law Journal, 2011. P. 918.

96. Keay A., Walton P. The preferential debts regime in liquidation law: in the public interest? Цит. по: Mokal R. Op. cit. [Электронный ресурс] : URL: <https://www.saragolru.com/post/the-pari-passu-principle-in-australian-corporate-insolvency-law> (дата обращения 10.03.2023).

97. Le Corre, P.-M. Droit et pratique des procédurescollectives. 7ème édition. : Dalloz, 2013. P. 884.

98. Statement of Sheila C. Bair, Chairman, Federal deposit insurance corporation on Implementation of the Dodd-Frank Wall street reform and consumer protection act to the Committee on banking, housing, and urban affairs, U.S. Senate; Dirksen Senate office building. February 17, 2011 [Электронный ресурс] : URL: <http://www.fdic.gov/news/news/speeches/chairman/spfeb1711.html>. (дата обращения 10.03.2023).