**Содержание**

## Введение

## 1 История становления института несостоятельности

## 2 Понятие несостоятельности (банкротства)

## 3 Процедуры банкротства

## Заключение

## Список литературы

## Введение

Изначально в мировой практике законодательство о несостоятельности (банкротстве) развивалось по двум принципиально разным направлениям: британская модель строилась на том, что банкротство есть способ возврата долгов кредиторам, который сопровождается ликвидацией предприятия-банкрота. По американской модели у банкротства противоположная цель – восстановить платежеспособность предприятия путем проведения реорганизационных процедур. В настоящее время в развитых странах с рыночной экономикой прослеживается тенденция сближения, соединения двух этих начал.

В России неплатежеспособность, кризис экономики и легального бизнеса, существование предприятий-невидимок, числящихся в реестре, но давно уже не имеющих ни руководства, ни работников, задолженность по зарплате, пробелы в законодательстве – породили теневое решение проблемы "освобождения от непомерных долгов" и ситуацию банкротства практически всех предприятий-производителей

В этой связи законодатель предусматривает необходимые меры, направленные на то, чтобы риск кредиторов юридического лица оказался наименьшим.

Данной цели служит, в частности, включенный в 1992 году в российское право институт несостоятельности (банкротства). У указанного института есть и своя, специальная задача. Она состоит в том, что, коль скоро потери кредиторов оказались неизбежными, эти потери должны быть распределены между ними наиболее справедливым образом.

Цель работы рассмотреть правовые основы процедуры несостоятельности (банкротства).

Задачи работы: рассмотреть историю становления института несостоятельности, дать понятие несостоятельности, рассмотреть процедуры банкротства.

## 1 История становления института несостоятельности

Первые отголоски конкурсных отношений можно обнаружить в римском праве. Поскольку у древних отсутствовали развитые хозяйственные и имущественные связи, а также механизм оценки имущества, обеспечение обязательств в то время носило личностный характер: “...чтобы добыть кредит, плебею оставалось только заложить себя и детей в кабалу кредиторов”.[[1]](#footnote-1) В случае неисполнения требований о возврате кредита, должник поступал в личное распоряжение кредитора, причем последний был вправе убить должника и разрубить его тело на части. С течением времени в римском праве появляются нормы, дающие право кредитору обратить взыскание на имущество должника, но, тем не менее, это не избавляло его от личной долговой расправы.

В России истоки зарождения института несостоятельности можно найти в “Русской Правде”.[[2]](#footnote-2) Так, например, статья 69 регулирует тот случай, когда у должника несколько кредиторов, и он не в состоянии им заплатить. Способом получения денег служила продажа должника на “торгу”, но при условии, что несостоятельность должника возникла вследствие несчастного стечения обстоятельств. Полученные денежные средства распределялись между кредиторами в соответствии с установленными правилами.

Дальнейшее упоминание об институте несостоятельности содержится только в Соборном уложении 1649 года, хотя и оно практически повторяет то, что было заложено в “Русской правде”.

Переломным моментом в регулировании отношений несостоятельности стал ХVIII век. Именно в этот период создается большое количество законодательных актов, кодификация которых была завершена в 1800 году изданием Устава о банкротах.

Устав, состоящий из двух частей: “Для купцов и другого звания торговых людей, имеющих право обязываться векселями” и “Для дворян и чиновников”, выделял три вида несостоятельности: несчастную, неосторожную и злостную, содержал новые нормы о порядке признания недействительными некоторых сделок, совершенных банкротом, регламентировал последствия несостоятельности, состоящие в лишении банкрота большинства прав. Устав о банкротах широко применялся на практике, но в процессе его применения были выявлены «разные неудобства и недостатки, в отвращение коих было принято решение создать новый Устав».[[3]](#footnote-3)

Устав о банкротах 1832 года четко определивший в качестве критерия несостоятельности неоплатность, просуществовал вплоть до 1917 года.

После революции понятие несостоятельности в российском праве отсутствовало, однако в период НЭПа судам приходилось рассматривать иски, связанные с несостоятельностью должников, пользуясь при этом нормами Устава 1832 г. Во избежание таких недоразумений в ряд статей Гражданского Кодекса 1922 г. о залоге, поручительстве, займе, было введено понятие несостоятельности, но отсутствие механизма применения данных норм не дало никакого положительного результата.

28 ноября 1927 года Декретом ВЦИК и СНК РСФСР Гражданский процессуальный кодекс был дополнен главой 37 «О несостоятельности частных лиц физических и юридических». Согласно этому Декрету дела рассматривались в исковом порядке. Устанавливался срок один год с момента принятия иска к рассмотрению судом. Отстранив кредиторов как от участия в конкурсе, так и от назначения управляющего, государственные учреждения взяли на себя исполнение этих функций. Законодательство периода НЭПа представляло собой аномалию конкурсного права, поскольку защищало не законные интересы отдельных кредиторов, а общий хозяйственный результат. Со свертыванием НЭПа постепенно перестали применяться и конкурсные законы, поскольку существование института несостоятельности несовместимо с монополией государственной собственности и развитием плановых начал в экономике.[[4]](#footnote-4)

Переход страны в условия рыночной экономики и интенсивное развитие предпринимательской деятельности потребовали принятия законодательной базы, защищающей интересы участников экономического оборота от последствий систематического неисполнения недобросовестной стороной принятых на себя обязательств. Помимо ответственности, в виде уплаты штрафов, пени и т.д., установленной Гражданским Кодексом РСФСР, Основами гражданского законодательства РСФСР и рядом нормативных актов, за неисполнение принятых на себя обязательств необходимы были меры более жесткого характера, такие как признание должника несостоятельным (банкротом). Правовую базу для осуществления принудительных мер, вплоть до ликвидации несостоятельного предприятия в случаях, когда проведение реорганизационных мер экономически не целесообразно или они не дали положительного результата, создал принятый Верховным Советом Федерации 19 ноября 1992 года и введенный в действие с 1 марта 1993 года Закон Российской Федерации “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”.

Сложная политическая борьба, связанная с созданием нового правового нормативного акта по несостоятельности и банкротству закончилась. 26 октября 2002 г. Президентом РФ был подписан новый Федеральный закон N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

За последние десять лет это уже третий Закон, регулирующий вопросы несостоятельности (банкротства). Первый Закон был принят в 1992 г., а второй 1 марта 1998 г.

## 2 Понятие несостоятельности (банкротства)

Банкротство – удостоверенная арбитражным судом в случаях, предусмотренных законом, неспособность должника исполнить перед кредиторами в полном объеме денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в связи с установленным превышением суммы его обязательств над стоимостью принадлежащего ему имущества[[5]](#footnote-5).

Причины банкротства могут быть разными. По терминологии дореволюционных русских юристов несостоятельность (банкротство) может быть "несчастная", "неосторожная", "злостная" или "злонамеренная".[[6]](#footnote-6)

Лицами, участвующими в деле о банкротстве, считаются те участники дела, которые имеют непосредственный материальный интерес в его исходе. В ст. 40 АПК РФ указано, что в делах о банкротстве к числу лиц, участвующих в деле, относятся заявитель и заинтересованные лица. В первую очередь, это должник и кредиторы - лица, имущественные права которых были ущемлены до возбуждения дела или будут затронуты в ходе реализации процедур банкротства.

В ст. 34 Закона должник и арбитражный управляющий указаны как различные лица, участвующие в деле. Вместе с тем, во время внешнего управления и конкурсного производства именно арбитражный управляющий представляет интересы должника. В связи с этим возникают следующие ситуации. Например, при подаче кредитором апелляционной или кассационной жалобы в ходе указанных процедур банкротства в соответствии с ч. 3 ст. 260, ч. 3 ст. 277 АПК РФ он обязан уведомить всех лиц, участвующих в деле, т.е. и должника, и внешнего (конкурсного) управляющего, представляющего должника. Нарушение данного правила влечет за собой оставление жалобы без движения (ст. 263, 280 АПК РФ).

Права и обязанности лиц, участвующих в деле, определены в ст. 41 АПК РФ и конкретизированы нормами Закона применительно к каждой из процедур банкротства.

В делах о несостоятельности (банкротстве) можно выделить три категории должников. Первая – должники полностью добросовестные, в процессе банкротства которых не подлежат применению какие-либо нормы уголовного или административного права. Вторая – должники, в процессе банкротства которых определенные субъекты повели себя недобросовестно, нарушив уголовно-правовые либо административные запреты (сам должник не знал и не должен был знать о противоправном поведении указанных лиц). Третья категория – должники, которые своими действиями нарушили нормы уголовного или административного права ст.195 ("Неправомерные действия при банкротстве"), ст.196 ("Преднамеренное банкротство"), ст.197 ("Фиктивное банкротство") Уголовного кодекса Российской Федерации либо ст.14.12 ("Фиктивное или преднамеренное банкротство") и ст.14.13. ("Неправомерные действия при банкротстве") Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. К третьей категории следует отнести и тех должников, с ведома которых кредиторы либо третьи лица предпринимают противозаконные действия.

Все должники называются несостоятельными (банкротами).[[7]](#footnote-7)

В соответствии с действующим законодательством правоотношения банкротства содержат нормы, предусматривающие гражданско-правовую, уголовную и административную ответственность.

В соответствии с п.1 ст.65 ГК РФ признание судом юридического лица банкротом влечет его ликвидацию. Данной норме ГК РФ корреспондируют ст. 97-119 Закона о банкротстве, определяющие общий порядок проведения конкурсного производства. Целью данной процедуры банкротства является соразмерное удовлетворение требований кредиторов, а также ликвидация должника – юридического лица, признанного банкротом.

Законодательство о банкротстве помимо конкурсного производства предусматривает и другие процедуры. Наибольший интерес вызывают вопросы, связанные с применением процедуры внешнего управления. В этом случае создается особый имущественно-правовой режим.

## 3 Процедуры банкротства

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

Раньше наблюдение вводилось автоматически сразу после того, как арбитражный суд принял заявление о признании должника банкротом. Теперь же так происходит только в тех случаях, когда должник сам подает заявление о банкротстве. Если же такое заявление подают иные лица (кредиторы предприятия или налоговые органы), то действует иное правило. Оно установлено в пункте 1 статьи 62 Закона о банкротстве. Арбитражный суд вводит наблюдение лишь после того, как признает требования заявителя обоснованными.

Если же, к примеру, до даты судебного заседания должник рассчитается с кредиторами, то производство по делу будет прекращено, и наблюдение не введут.

Для проведения процедуры наблюдения арбитражный суд утверждает временного управляющего, который наделен большими правами. По его требованию органы управления должника должны предоставлять ему любую информацию, которая касается деятельности должника. Временный управляющий может заявлять возражения относительно требований кредиторов и принимать участие в судебных заседаниях арбитражного суда по проверке обоснованности возражений должника относительно требований кредиторов.

В течение трех дней с момента введения процедуры наблюдения временный управляющий должен опубликовать сообщение о введении на предприятии должника наблюдения. А через 14 дней со дня публикации этого сообщения – поставить в известность всех кредиторов должника о введении наблюдения.

После того, как арбитражным судом вынесено определение о введении наблюдения, для сохранности имущества должника вводятся некоторые ограничения в деятельности организации.

На основании решения первого собрания кредиторов арбитражный суд выносит свое решение. Это может быть:

- решение о введении финансового оздоровления или внешнего управления;

- признание должника банкротом и открытие конкурсного производства;

- утверждение мирового соглашения и прекращение дела о банкротстве.

С даты введения финансового оздоровления, внешнего управления, признания арбитражным судом должника банкротом и открытия конкурсного производства или утверждения мирового соглашения наблюдение прекращается.

Финансовое оздоровление - это процедура банкротства, которая применяется к должнику для восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности. Как правило, финансовое оздоровление может быть введено на срок не более чем 2 года. Вводится финансовое оздоровление арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов. Одновременно с вынесением определения о введении финансового оздоровления суд утверждает административного управляющего.

Вводить или не вводить такую стадию банкротства, как финансовое оздоровление, решает собрание кредиторов. С ходатайством о введении финансового оздоровления на собрании может выступить сам должник, его учредители, а также иные лица, указанные в Законе о банкротстве.

В том, чтобы было введено финансовое оздоровление, в первую очередь заинтересован сам должник. Ведь в ходе этой процедуры продолжают действовать органы управления должника, хотя и с определенными ограничениями.

По результатам финансового оздоровления арбитражный суд может принять решение о введении внешнего управления. Внешнее управление – это процедура банкротства, которая применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности. Оно вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов не более, чем на 18 месяцев. Срок внешнего управления продлевается по решению общего собрания кредиторов.

Совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления не может превышать два года. Поэтому в том случае, если со дня введения финансового оздоровления прошло уже 18 месяцев, арбитражный суд не может вынести определение о введении внешнего управления. Если арбитражный суд принимает решение о признании должника банкротом, то открывается конкурсное производство.

Конкурсное производство – это процедура банкротства, которая применяется к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Конкурсное производство вводится сроком на один год. В ходе этой процедуры банкротства учредители предприятия или другие лица имеют право удовлетворить все требования кредиторов в соответствии с реестром требований кредиторов. В этом случае на основании отчета конкурсного управляющего арбитражный суд выносит определение о прекращении производства по делу о банкротстве.

Мировое соглашение – это процедура банкротства, которая применяется на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве для прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами. Должник может заключить мировое соглашение с конкурсными кредиторами или уполномоченными органами на любой стации рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве.

## Заключение

Банкротство – удостоверенная арбитражным судом в случаях, предусмотренных законом, неспособность должника исполнить перед кредиторами в полном объеме денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в связи с установленным превышением суммы его обязательств над стоимостью принадлежащего ему имущества. Причины банкротства могут быть разными.

Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются: должник; арбитражный управляющий; конкурсные кредиторы; уполномоченные органы; федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления по месту нахождения должника в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом; лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления.

В соответствии с действующим законодательством правоотношения банкротства содержат нормы, предусматривающие гражданско-правовую, уголовную и административную ответственность.

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

На основании решения первого собрания кредиторов арбитражный суд выносит свое решение. Это может быть:

- решение о введении финансового оздоровления или внешнего управления;

- признание должника банкротом и открытие конкурсного производства;

- утверждение мирового соглашения и прекращение дела о банкротстве.

## Список литературы

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями от 22 августа, 29, 31 декабря 2004 г.)
2. Добровольский А.А. Свод общеимперских положений о торговой и неторговой несостоятельности. – М. 1914
3. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (постатейный) / Под ред. О.Н.Садикова – М.: Юридическая фирма Контракт; Инфра – М., 1998
4. Комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" / Под ред. Залесского В.В. - М.: Издательство г-на Тихомирова М.Ю., 2003 г.
5. Малышев К.И. Исторический очерк конкурсного процесса. – С-Пб., 1871
6. Российское законодательство X-XX веков. В девяти томах. т.1 Законодательство Древней Руси. – М: 1984
7. Суслова Т.М. Несостоятельность и банкротство: экономические и юридические аспекты. // Журнал российского права, № 2, февраль 2004 г.
8. Телюкина М.В. Развитие законодательства о несостоятельности и банкротстве //Юрист. 1997. № 11.
9. Ткачев В.Н. Термины "банкротство" и "несостоятельность": сущность и соотношение. // Адвокат, № 3, март 2003 г.

1. Малышев К. И. Исторический очерк конкурсного процесса. С-Пб., 1871. - с. 238. [↑](#footnote-ref-1)
2. Российское законодательство X-XX веков. В девяти томах. т.1 Законодательство Древней Руси. – М: 1984. - с.68. [↑](#footnote-ref-2)
3. Добровольский А. А. Свод общеимперских положений о торговой и неторговой несостоятельности. М. 1914. - с.156. [↑](#footnote-ref-3)
4. Телюкина М. В. Развитие законодательства о несостоятельности и банкротстве //Юрист. 1997. № 11. [↑](#footnote-ref-4)
5. Суслова Т.М. Несостоятельность и банкротство: экономические и юридические аспекты. // Журнал российского права, № 2, февраль 2004 г. [↑](#footnote-ref-5)
6. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (постатейный) / Под ред. О.Н.Садикова – М.: Юридическая фирма Контракт; Инфра - М, 1998 г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Ткачев В.Н. Термины "банкротство" и "несостоятельность": сущность и соотношение. // Адвокат, № 3, март 2003 г. [↑](#footnote-ref-7)