Содержание

Введение

1 Правовые основы, понятие и признаки несостоятельности (банкротства)

2 Характеристика процедур банкротства, предусмотренных действующим законодательством

2.1 Предупреждение банкротства

2.2 Разбирательство дел о банкротстве в арбитражном суде

2.3 Наблюдение

2.4 Внешнее управление

2.5 Конкурсное производство

2.6 Мировое соглашение

3 Особенности процедур банкротства кредитных организаций

Заключение

Список использованной литературы

Введение

В любой цивилизованной стране с развитой экономикой одним из основных элементов механизма правового регулирования рыночных отношений, является законодательство о банкротстве. Не обошел вниманием этот вопрос и российский законодатель.

Правовой институт несостоятельности (банкротства) - институт комплексный, включающий в себя нормы гражданского права, гражданско-процессуального права, административного права и уголовного права. Специфика этого института определяется тем, что его функционирование возможно только в рамках рыночной экономики, причем достигшей определенного уровня развития.

Конкурсное право и процесс преследуют одновременно несколько целей:

* ликвидировать убыточные предприятия, которые не способны функционировать, принося прибыль;
* вовремя выявить должников, которые терпят временные финансовые трудности, обладая значительным производственным потенциалом, и помочь им преодолеть эти трудности;
* создать процедуру признания банкротом физических лиц (как имеющих статус индивидуального предпринимателя, так и не имеющих такового статуса);
* защитить права, как кредитора, так и должника при проведении конкурсного процесса вообще и конкурсного производства в частности.

Цель данной работы - рассмотреть и проанализировать механизмы признания и объявления предприятий и кредитных организаций банкротами, провести сравнительный анализ положений законов «О несостоятельности (банкротстве)» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В соответствии с поставленной целью в работе необходимо решить следующие задачи:

* рассмотреть развитие института банкротства,
* рассмотреть понятие банкротства с указанием его признаков,
* рассмотреть и охарактеризовать досудебные процедуры банкротства,
* рассмотреть судебные процедуры банкротства,
* провести сравнительный анализ положений федеральных законов «О несостоятельности (банкротстве)» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

1 Правовые основы, понятие и признаки несостоятельности (банкротства)

Становление рыночной экономики в РФ объективно обусловливает возникновение и развитие механизмов, регулирующих процессы производства, сбыта и потребления товаров и услуг. Достижение оптимальной инфраструктуры производства, соответствующей потребностям и платежеспособному спросу субъектов экономической деятельности (населения, предприятий, общественных и государственных организаций), осуществляется посредством национального рынка и складывающейся в каждый данный момент рыночной ситуации.

Рыночная экономика на протяжении многих десятилетий и столетий, являющаяся основой развития западных стран, выработала определенную систему контроля, диагностики и, по возможности, защиты предприятий от полного краха, или систему банкротства. Достаточная универсальность этой системы делает ее приемлемой для разработки с учетом особенностей национальной экономической политики, механизма защиты предприятий и предотвращения их от банкротства в Российской Федерации (РФ).

Неизбежное в условиях формирования рыночной экономики реформирование предприятий предполагает создание в обществе законодательных предпосылок для развития эффективных взаимоотношений между предприятиями-заемщиками и заимодавцами, должниками и кредиторами. Одна из таких предпосылок - наличие законодательства о банкротстве, реализация которого должна способствовать предупреждению случаев банкротства, оздоровлению всей системы финансовых взаимоотношений между предпринимателями, а в случае признания должника банкротом - сведению к минимуму отрицательных последствий банкротства для обеих сторон, осуществлению всех необходимых процедур в цивилизованной форме.

Действующее российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой сложную систему правовых норм, основанием которой являются положения ГК РФ. Данные положения можно разделить на три группы:

* нормы ГК РФ, непосредственно регулирующие несостоятельность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;
* нормы ГК РФ, содержащие специальные указания по применению положений о несостоятельности (банкротстве);
* нормы ГК РФ, непосредственно не затрагивающие отношения несостоятельности (банкротства), но имеющие определяющее значение для решения вопросов, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротства) юридических лиц.

Центральное место в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) занимает Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», задачами которого являются исключение из оборота неплатежеспособных субъектов и предоставление возможности добросовестным предпринимателям улучшить свои дела под контролем арбитражного суда и кредиторов и вновь достичь финансовой стабильности.

Кроме того, в систему законодательства, регулирующего банкротство, входят:

* Федеральный закон от 25 февраля 1999г. №40-ФЗ « О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
* Федеральный закон от 24 июня 1999г. № 122-ФЗ « Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса»;
* постановление Правительства РФ от 3 февраля 2005г. № 52 «О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих»;
* постановление Правительства РФ от 29 мая 2004 г. №257 « Об обеспечении интересов РФ как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства»;
* постановление Правительства РФ от 19 сентября 2003г. № 586 « О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации»;
* информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 августа 2003г. №74 « Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
* постановление Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003г. №4 « О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»»
* постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. № 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона « О несостоятельности (банкротства)».

Под несостоятельностью (банкротством), понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Исходя из вышеизложенного, стоит раскрыть несколько понятий.

Во-первых, должник - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом.

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

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

Кредиторы - лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору.

Состав и размер обязательств и обязанностей по обязательным платежам определяется на момент подачи заявления в Арбитражный суд о признании должника банкротом.

В состав денежных обязательств включаются:

* задолженность за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
* суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником.

Не включаются обязательства:

* перед гражданами за причинение вреда жизни и здоровью;
* по выплате авторского вознаграждения;
* перед учредителями (участниками) должника, вытекающие из такого участия;
* неустойки (штрафы, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства - они также не учитываются при определении размера обязательных платежей.

Производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее ста тысяч рублей, к должнику - гражданину - не менее десяти тысяч рублей, а также имеются признаки банкротства.

В Законе от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" выделяются следующие признаки банкротства:

* гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества;
* юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

Таким образом, в статье 3 Закона "Признаки банкротства", идет "разделение" Закона по субъектному составу. Это разделение проявляется и во всех последующих статьях. Несомненно, это нужно считать это плюсом закона, позволяющим эффективно использовать нормы закона.

Законом, а именно статьей 23, в соответствии с субъектным составом предусмотрены следующие процедуры банкротства:

При рассмотрении дела о банкротстве должника - юридического лица:

* наблюдение - процедура банкротства, применяемая к должнику с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом до момента, определяемого в соответствии с Законом, в целях обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа финансового состояния должника;
* внешнее управление (судебная санация) – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему;
* конкурсное производство - процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;
* мировое соглашение - соглашение между должником и кредитором (кредиторами), а также третьими лицами, содержащее положения о размерах, порядке и сроках исполнения обязательств должника и (или) о прекращении обязательств должника предоставлением отступного, новацией обязательства, прощением долга либо иными способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, и утверждаемое арбитражным судом.

При рассмотрении дела о банкротстве должника-гражданина применяются:

* конкурсное производство;
* мировое соглашение.

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

При определении критериев несостоятельности (банкротства) принимаются во внимание лишь денежные обязательства должника и его обязанности по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Следует отметить, что в Законе понятия "несостоятельность" и "банкротство" используются как синонимы. С экономической же точки зрения понятие "несостоятельность" отождествляется с понятием "неплатежеспособность". Под неплатежеспособностью (несостоятельностью) понимается неспособность предприятия своевременно и в полном объеме погасить кредиторскую задолженность.

Постоянное и продолжительное состояние неплатежеспособности (несостоятельности) может перерасти в состояние абсолютной неплатежеспособности, при котором предприятие не может восстановить свою платежеспособность и продолжение его деятельности является невозможным и нецелесообразным. Невозможность его деятельности заключается в отсутствии шанса восстановить свою платежеспособность и необходимых средств для ведения финансово-хозяйственной деятельности. Нецелесообразность продолжения деятельности предприятия заключается в отсутствии его социально-экономической значимости, экономического и производственного потенциала, рыночной привлекательности и конкурентоспособности выпускаемой им продукции и т.д. Такое предприятие становится банкротом и подлежит ликвидации и продаже в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

С экономической точки зрения банкротство - процедура ликвидации и продажи имущества неплатежеспособного предприятия в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов в связи с невозможностью и нецелесообразностью продолжения его деятельности. Банкротство предприятия является частным случаем его неплатежеспособности (несостоятельности).

В отношении кредитной организации применяется принцип неплатежеспособности, то есть кредитная организация может быть признана несостоятельной, если она в течение определенного срока не удовлетворяет требования кредиторов и (или) не исполняет обязанности по уплате обязательных платежей.

Таким образом, утверждается, что банк, не удовлетворяющий требования своих кредиторов по выплате сумм, а также не уплачивающий налоги и иные обязательные платежи в течение определенного установленного ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" срока, не способен погасить свои обязательства перед кредиторами. Чтобы избежать банкротства, банк должен либо погасить свои обязательства, либо представить суду доказательства необоснованности требований кредиторов, налоговых или иных уполномоченных государством органов. В тоже время понятие несостоятельности банков отличается от понятия, установленного ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Во-первых, неспособность банка удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей может быть установлена только судом (п. 1 ст. 2 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"). В отличие от этого, согласно Общему закону о банкротстве должник сам может объявить об указанном факте. Тем самым для банка исключается возможность объявления себя банкротом.

Во-вторых, ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" срок, по истечении которого банк может быть признан банкротом, уменьшен с трех месяцев (п.2 ст. 3 Общего закона о банкротстве) до 14 дней (п.2 ст.2 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций").

Следует согласиться с мнением, что даже такой срок достаточно велик, поскольку задержка кредитной организацией исполнения своих обязательств перед кредиторами хотя бы на один день является серьезным поводом для возникновения обеспокоенности по поводу ее финансовой устойчивости. Учитывая это, законодатель для применения мер по предупреждению банкротства предусмотрел более короткие сроки.

Так, меры по предупреждению банкротства кредитной организации могут осуществляться в случаях, когда она не удовлетворяет требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения или исполнения.

В-третьих, Общий закон о банкротстве под несостоятельностью понимает неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязательства по уплате платежей в обязательных бюджет. В ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" такое положение отсутствует. Думается, это связано с тем, что банк не в состоянии в любой момент погасить все свои обязательства перед кредиторами.

закон несостоятельность банкротство кредитный

**2 Характеристика процедур банкротства, предусмотренных действующим законодательством**

**2.1 Предупреждение банкротства**

Законом «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон) определяются меры, направленные на предупреждение банкротства организаций.

Во-первых, в случае возникновения признаков банкротства, установленных Федеральным законом, руководитель должника обязан направить учредителям (участникам) должника, собственнику имущества должника - унитарного предприятия сведения о наличии признаков банкротства.

Учредители (участники) должника, собственник имущества должника - унитарного предприятия, федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления в случаях, предусмотренных Федеральным законом, обязаны принимать своевременные меры по предупреждению банкротства организаций.

В целях предупреждения банкротства организаций учредители (участники) должника, собственник имущества должника - унитарного предприятия до момента подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом принимают меры, направленные на восстановление платежеспособности должника. Меры, направленные на восстановление платежеспособности должника, могут быть приняты кредиторами или иными лицами на основании соглашения с должником.

Законом предусматривается также такая мера, как санация. Учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника - унитарного предприятия, кредиторами и иными лицами в рамках мер по предупреждению банкротства должнику может быть предоставлена финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника (санация). Предоставление финансовой помощи может сопровождаться принятием на себя должником или иными лицами обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь.

**2.2 Разбирательство дел о банкротстве в арбитражном суде**

Дела о банкротстве юридических лиц и граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве).

Заявление о признании должника банкротом принимается арбитражным судом, если требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем сто тысяч рублей, к должнику - гражданину - не менее чем десять тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

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 Федеральным законом;
* лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве обычно участвуют представители вышеуказанных лиц, полномочия которых должны быть соответствующим образом оформлены.

Заявление должника подается в арбитражный суд в письменной форме. Указанное заявление подписывается руководителем должника - юридического лица или лицом, уполномоченным в соответствии с учредительными документами должника на подачу заявления о признании должника банкротом, либо должником – гражданином, либо их законными представителями.

Заявление должно иметь обязательные сведения.

Должник обязан направить копии заявления должника конкурсным кредиторам, в уполномоченные органы, собственнику имущества должника - унитарного предприятия, в совет директоров (наблюдательный совет) или иной аналогичный коллегиальный орган управления, а также иным лицам в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом. В случае, если до подачи заявления должника избраны (назначены) представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия, представитель учредителей (участников) должника, представитель работников должника, копии заявления должника направляются указанным лицам.

Заявление конкурсного кредитора о признании должника банкротом (далее - заявление кредитора) подается в арбитражный суд в письменной форме. Заявление кредитора - юридического лица подписывается его руководителем или представителем, заявление кредитора - гражданина этим гражданином или его представителем.

Конкурсный кредитор обязан направить копию заявления кредитора должнику.

Заявление кредитора может быть основано на объединенной задолженности по различным обязательствам.

Конкурсные кредиторы вправе объединить свои требования к должнику и обратиться в суд с одним заявлением кредитора. Такое заявление подписывается конкурсными кредиторами, объединившими свои требования.

К заявлению кредитора, подписанному представителем конкурсного кредитора, прилагается также доверенность, подтверждающая полномочия подписавшего указанное заявление лица на подачу такого заявления.

К заявлению кредитора должны быть приложены вступившие в законную силу решения суда, арбитражного суда, третейского суда, рассматривавших требование конкурсного кредитора к должнику.

Заявление уполномоченного органа о признании должника банкротом в части задолженности по денежным обязательствам (далее - заявление уполномоченного органа) должно отвечать требованиям, предусмотренным для заявления кредитора.

Судья арбитражного суда принимает заявление о признании должника банкротом, поданное с соблюдением требований, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом.

В случае, если обращение в арбитражный суд с заявлением должника является обязательным, но к указанному заявлению приложены не все документы, предусмотренные Федеральным законом, указанное заявление принимается арбитражным судом к производству и недостающие документы истребуются при подготовке дела о банкротстве к судебному разбирательству.

О принятии заявления о признании должника банкротом судья арбитражного суда выносит определение не позднее чем через пять дней с даты поступления указанного заявления в арбитражный суд.

В определении о принятии заявления о признании должника банкротом указываются кандидатура арбитражного управляющего и (или) саморегулируемая организация, из числа членов которой арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего (далее - заявленная саморегулируемая организация), регистрационные данные должника - юридического лица (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика), а также дата рассмотрения обоснованности заявления о признании должника банкротом. Регистрационные данные должника - юридического лица указываются во всех судебных актах, вынесенных арбитражным судом в деле о банкротстве.

В случае, если к заявлению о признании должника банкротом не приложены документы бухгалтерской отчетности должника на последнюю отчетную дату, арбитражный суд истребует такие документы у должника. Должник обязан представить в арбитражный суд документы своей бухгалтерской отчетности не позднее чем через пять дней с даты получения определения об истребовании таких документов.

Наблюдение вводится по результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании должника банкротом.

Судебное заседание по проверке обоснованности заявления о признании должника банкротом проводится не менее чем через пятнадцать дней и не более чем через тридцать дней с даты вынесения определения о принятии заявления о признании должника банкротом.

Арбитражный суд по ходатайству лица, подавшего заявление о признании должника банкротом, вправе принять предусмотренные Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации меры по обеспечению заявления.

Ходатайство о принятии мер по обеспечению заявления о признании должника банкротом рассматривается судьей не позднее дня, следующего за днем поступления ходатайства, без извещения сторон.

По результатам рассмотрения ходатайства выносится определение.

Определение о принятии мер по обеспечению заявления подлежит немедленному исполнению.

Арбитражный суд утверждает временного управляющего, кандидатура которого указана в признанном обоснованным заявлении о признании должника банкротом, или временного управляющего, кандидатура которого представлена саморегулируемой организацией арбитражных управляющих, указанной в таком заявлении.

При наличии нескольких заявлений о признании должника банкротом, в том числе в случае, если рассмотрение обоснованности поступившего первым заявления о признании должника банкротом откладывается арбитражным судом, арбитражный суд утверждает временного управляющего, кандидатура которого указана в заявлении о признании должника банкротом, поступившем в арбитражный суд первым, или временного управляющего, кандидатура которого представлена саморегулируемой организацией арбитражных управляющих, указанной в таком заявлении.

Судья арбитражного суда отказывает в принятии заявления о признании должника банкротом в случае:

* нарушения условий, предусмотренных Федеральным законом;
* подачи заявления о признании должника банкротом, в отношении которого арбитражным судом возбуждено производство по делу о банкротстве и введена одна из процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Если арбитражным судом при рассмотрении вопроса о принятии заявления о признании должника банкротом устанавливается, что оно подано с нарушением требований, предусмотренных статьями 37 - 41 Федерального закона, арбитражный суд выносит определение о его оставлении без движения.

В этом случае в определении арбитражным судом указываются основания для оставления без движения заявления о признании должника банкротом и срок, в течение которого заявитель должен устранить обстоятельства, послужившие основанием для оставления без движения заявления о признании должника банкротом.

Заявленная саморегулируемая организация арбитражных управляющих обязана обеспечить свободный доступ заинтересованных лиц к проведению процедуры выбора кандидатуры арбитражного управляющего.

Решение о представлении кандидатуры арбитражного управляющего принимается заявленной саморегулируемой организацией на коллегиальной основе.

Не позднее чем в течение девяти дней с даты получения определения арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом или протокола собрания кредиторов о выборе кандидатуры арбитражного управляющего заявленная саморегулируемая организация арбитражных управляющих направляет в арбитражный суд, заявителю (собранию кредиторов или представителю собрания кредиторов) и должнику информацию о соответствии кандидатуры арбитражного управляющего требованиям, предусмотренным Федеральным законом, способом, обеспечивающим доставку в течение пяти дней с даты направления, либо представляет кандидатуру арбитражного управляющего, а также при необходимости информацию о наличии допуска арбитражного управляющего к государственной тайне.

По результатам рассмотрения представленной саморегулируемой организацией арбитражных управляющих информации о соответствии кандидатуры арбитражного управляющего требованиям арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, соответствующего таким требованиям.

В случае, если арбитражный управляющий освобожден или отстранен арбитражным судом от исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве и решение о выборе иного арбитражного управляющего или иной саморегулируемой организации арбитражных управляющих не представлено собранием кредиторов в арбитражный суд в течение десяти дней с даты освобождения или отстранения арбитражного управляющего, саморегулируемая организация, членом которой являлся такой арбитражный управляющий, представляет в арбитражный суд в порядке, установленном настоящей статьей, кандидатуру арбитражного управляющего для утверждения в деле о банкротстве.

В случае непредставления заявленной саморегулируемой организацией арбитражных управляющих в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего или информации о соответствии кандидатуры арбитражного управляющего требованиям в течение четырнадцати дней с даты получения определения арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом либо протокола собрания кредиторов о выборе арбитражного управляющего или саморегулируемой организации арбитражный суд откладывает рассмотрение вопроса об утверждении арбитражного управляющего в деле о банкротстве на тридцать дней. В этом случае заявитель, а также иные лица, участвующие в деле о банкротстве, вправе обратиться с ходатайством об утверждении арбитражного управляющего в деле о банкротстве из числа членов другой саморегулируемой организации.

Если в течение установленного срока заявитель не обратился в арбитражный суд с ходатайством либо указанная в таком ходатайстве саморегулируемая организация не представила информацию о соответствии кандидатуры арбитражного управляющего требованиям арбитражный суд рассматривает ходатайства иных лиц, участвующих в деле о банкротстве.

При поступлении нескольких ходатайств иных лиц, участвующих в деле о банкротстве, арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, кандидатура которого указана в ходатайстве, поступившем в арбитражный суд первым, или кандидатуру арбитражного управляющего, представленную саморегулируемой организацией, указанной в таком ходатайстве.

В случае, если кандидатура арбитражного управляющего не представлена в течение трех месяцев с даты, когда арбитражный управляющий в соответствии с настоящим Федеральным законом должен быть утвержден, арбитражный суд прекращает производство по делу.

В случае, если арбитражный управляющий, кандидатура которого указана в определении арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом или протоколе собрания кредиторов о выборе кандидатуры арбитражного управляющего, либо иные арбитражные управляющие - члены заявленной саморегулируемой организации арбитражных управляющих не имеют допуска к государственной тайне установленной формы и наличие такого допуска является обязательным условием утверждения арбитражным судом арбитражного управляющего, заявленная саморегулируемая организация в срок, установленный Федеральным законом, сообщает об этом в арбитражный суд.

Арбитражный суд по ходатайству заявителя или по ходатайству иного лица, участвующего в деле о банкротстве, вправе принять обеспечительные меры в соответствии с Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

В течение десяти дней с даты получения определения о принятии заявления кредитора или заявления уполномоченного органа должник обязан направить в арбитражный суд, конкурсному кредитору или в уполномоченный орган, а также представителю учредителей (участников) должника и (или) собственнику имущества должника - унитарного предприятия отзыв на такое заявление. К отзыву должника, направляемому в арбитражный суд, должны быть приложены доказательства отправки заявителю копии отзыва.

Отсутствие отзыва должника не препятствует рассмотрению дела о банкротстве.

Заседание арбитражного суда по проверке обоснованности заявления о признании должника банкротом проводится судьей арбитражного суда в порядке, установленном Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом.

О времени и месте судебного заседания судья арбитражного суда уведомляет лицо, направившее заявление о признании должника банкротом, должника, собственника имущества должника - унитарного предприятия, представителя учредителей (участников) должника (при наличии информации о его избрании), неявка которых не препятствует рассмотрению вопроса о введении наблюдения.

По результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании должника банкротом арбитражный суд выносит одно из следующих определений:

* о признании требований заявителя обоснованными и введении наблюдения;
* об отказе во введении наблюдения и оставлении такого заявления без рассмотрения;
* об отказе во введении наблюдения и о прекращении производства по делу о банкротстве.

В случае признания арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, обоснованным требования иных кредиторов, обратившихся с заявлениями о признании должника банкротом, рассматриваются в порядке, установленном Федеральным законом.

В случае признания заявления о признании должника банкротом необоснованным и при наличии иных заявлений о признании должника банкротом арбитражный суд рассматривает обоснованность таких заявлений.

Определение о введении наблюдения выносится судьей арбитражного суда единолично.

Определение о введении наблюдения, а также определение об утверждении временного управляющего подлежит немедленному исполнению.

Указанные определения могут быть обжалованы. Обжалование указанных определений не приостанавливает их исполнение.

Судья арбитражного суда при подготовке дела к судебному разбирательству может принять меры для примирения сторон. Осуществление таких мер не может являться основанием для приостановления производства по делу о банкротстве.

Дело о банкротстве должно быть рассмотрено в заседании арбитражного суда в срок, не превышающий семи месяцев с даты поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд.

По результатам рассмотрения дела о банкротстве арбитражный суд принимает один из следующих судебных актов:

* решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
* решение об отказе в признании должника банкротом;
* определение о введении финансового оздоровления;
* определение о введении внешнего управления;
* определение о прекращении производства по делу о банкротстве;
* определение об оставлении заявления о признании должника банкротом без рассмотрения;
* определение об утверждении мирового соглашения.

Решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства принимается в случаях установления признаков банкротства должника, предусмотренных Федеральным законом, при отсутствии оснований для оставления заявления о признании должника банкротом без рассмотрения, введения финансового оздоровления, внешнего управления, утверждения мирового соглашения или прекращения производства по делу о банкротстве.

В решении арбитражного суда о признании банкротом должника - индивидуального предпринимателя указывается на признание утратившей силу государственной регистрации должника в качестве индивидуального предпринимателя.

Решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства может быть обжаловано.

Решение арбитражного суда об отказе в признании должника банкротом принимается в случае:

* отсутствия признаков банкротства, предусмотренных Федеральным законом;
* в иных предусмотренных Федеральным законом случаях.

Арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случае:

* восстановления платежеспособности должника в ходе финансового оздоровления;
* восстановления платежеспособности должника в ходе внешнего управления;
* заключения мирового соглашения;
* признания в ходе наблюдения необоснованными требований заявителя, послуживших основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве, при отсутствии заявленных и признанных в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, иных соответствующих положениям статьи 6 настоящего Федерального закона требований кредиторов;
* отказа всех кредиторов, участвующих в деле о банкротстве, от заявленных требований или требования о признании должника банкротом;
* удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве;
* отсутствия средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему;
* в иных предусмотренных Федеральным законом случаях.

Производство по делу о банкротстве может быть приостановлено по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, в случае:

* обжалования судебных актов, предусмотренных Федеральным законом;
* обжалования решений собрания кредиторов (комитета кредиторов);
* в иных предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации Федеральным законом случаях.

В случае, если иное не предусмотрено Федеральным законом или соглашением с кредиторами, все судебные расходы, в том числе расходы на уплату государственной пошлины, которая была отсрочена или рассрочена, расходы на опубликование сведений и расходы на выплату вознаграждения арбитражным управляющим в деле о банкротстве и оплату услуг лиц, привлекаемых арбитражными управляющими для обеспечения исполнения своей деятельности, обычно относятся на имущество должника и возмещаются за счет этого имущества вне очереди.

Сделки, совершенные должником или другими лицами за счет должника, могут быть признаны недействительными в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также по основаниям и в порядке, которые указаны в настоящем Федеральном законе.

Для целей настоящего Федерального закона сделка, совершаемая под условием, считается совершенной в момент наступления соответствующего условия.

**2.3 Наблюдение**

Наблюдение вводится по результатам рассмотрения арбитражным судом обоснованности заявления о признании должника банкротом в порядке, предусмотренном Федеральным законом.

С даты вынесения арбитражным судом определения о введении наблюдения наступают следующие последствия:

* требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, могут быть предъявлены к должнику только с соблюдением установленного Федеральным законом порядка предъявления требований к должнику;
* по ходатайству кредитора приостанавливается производство по делам, связанным с взысканием с должника денежных средств, кредитор в этом случае вправе предъявить свои требования к должнику в порядке, установленном Федеральным законом;
* приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, в том числе снимаются аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника,, наложенные в ходе исполнительного производства, за исключением исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу до даты введения наблюдения судебных актов о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и о возмещении морального вреда. Основанием для приостановления исполнения исполнительных документов является определение арбитражного суда о введении наблюдения;
* не допускаются удовлетворение требований учредителя (участника) должника о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его учредителей (участников), выкуп либо приобретение должником размещенных акций или выплата действительной стоимости доли (пая);
* не допускается прекращение денежных обязательств должника путем зачета встречного однородного требования, если при этом нарушается очередность удовлетворения требований кредиторов;
* не допускается изъятие собственником имущества должника - унитарного предприятия принадлежащего должнику имущества;
* не допускается выплата дивидендов, доходов по долям (паям), а также распределение прибыли между учредителями (участниками) должника.

Введение наблюдения не является основанием для отстранения руководителя должника и иных органов управления должника, которые продолжают осуществлять свои полномочия.

Органы управления должника могут совершать исключительно с согласия временного управляющего, выраженного в письменной форме, за исключением случаев, прямо предусмотренных Федеральным законом, сделки или несколько взаимосвязанных между собой сделок:

* связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более пяти процентов балансовой стоимости активов должника на дату введения наблюдения;
* связанных с получением и выдачей займов (кредитов), выдачей поручительств и гарантий, уступкой прав требования, переводом долга, а также с учреждением доверительного управления имуществом должника.

Органы управления должника не вправе принимать решения:

* о реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании) и ликвидации должника;
* о создании юридических лиц или об участии должника в иных юридических лицах;
* о создании филиалов и представительств;
* о выплате дивидендов или распределении прибыли должника между его учредителями (участниками);
* о размещении должником облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
* о выходе из состава учредителей (участников) должника, приобретении у акционеров ранее размещенных акций;
* об участии в ассоциациях, союзах, холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях юридических лиц;
* о заключении договоров простого товарищества.

Временный управляющий утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном Федеральным законом.

Временный управляющий может быть отстранен арбитражным судом от исполнения обязанностей временного управляющего:

* в связи с удовлетворением арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение временным управляющим возложенных на него обязанностей при условии, что такое неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей нарушило права или законные интересы заявителя жалобы, а также повлекло или могло повлечь за собой убытки должника или его кредиторов;
* в случае выявления обстоятельств, препятствовавших утверждению лица временным управляющим, в том числе в случае, если такие обстоятельства возникли после утверждения лица временным управляющим;
* в иных предусмотренных федеральным законом случаях.

Временный управляющий может быть освобожден арбитражным судом от исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве на основании:

* его заявления;
* ходатайства саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой он является, в случае выхода арбитражного управляющего из саморегулируемой организации или решения коллегиального органа управления, а также в иных предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях.

Временный управляющий вправе:

* предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок и решений, а также требования о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением требований, установленных Федеральным законом;
* заявлять возражения относительно требований кредиторов в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
* принимать участие в судебных заседаниях арбитражного суда по проверке обоснованности представленных возражений должника относительно требований кредиторов;
* обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника, в том числе о запрете совершать без согласия временного управляющего сделки, не предусмотренные Федеральным законом;
* обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении руководителя должника от должности;
* получать любую информацию и документы, касающиеся деятельности должника;
* осуществлять иные установленные настоящим Федеральным законом полномочия.

Органы управления должника обязаны предоставлять временному управляющему по его требованию любую информацию, касающуюся деятельности должника.

Временный управляющий обязан:

* принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника;
* проводить анализ финансового состояния должника;
* выявлять кредиторов должника;
* вести реестр требований кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
* уведомлять кредиторов о введении наблюдения;
* созывать и проводить первое собрание кредиторов.

Арбитражный суд отстраняет руководителя должника от должности по ходатайству временного управляющего в случае нарушения требований Федерального закона.

Анализ финансового состояния должника проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом.

При отсутствии документов бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности должника, достоверность которых подтверждена аудитором, в том числе в связи с неисполнением должником обязанности по проведению обязательного аудита, временный управляющий для проведения анализа финансового состояния должника привлекает аудитора, оплата услуг которого осуществляется за счет средств должника.

Временный управляющий на основе анализа финансового состояния должника, в том числе результатов инвентаризации имущества должника при их наличии, анализа документов, удостоверяющих государственную регистрацию прав собственности, осуществляет обоснование возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника, обоснование целесообразности введения последующих применяемых в деле о банкротстве процедур.

Временный управляющий определяет дату проведения первого собрания кредиторов и уведомляет об этом всех выявленных конкурсных кредиторов, уполномоченные органы, представителя работников должника и иных лиц, имеющих право на участие в первом собрании кредиторов. Уведомление о проведении первого собрания кредиторов осуществляется временным управляющим в порядке и в сроки, которые предусмотрены статьей Федеральным законом.

Первое собрание кредиторов должно состояться не позднее чем за десять дней до даты окончания наблюдения.

К компетенции первого собрания кредиторов относятся:

* принятие решения о введении финансового оздоровления и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством;
* принятие решения о введении внешнего управления и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством;
* принятие решения об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
* образование комитета кредиторов, определение количественного состава и полномочий комитета кредиторов, избрание членов комитета кредиторов;
* определение дополнительных требований к кандидатурам административного управляющего, внешнего управляющего, конкурсного управляющего;
* определение кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий;
* выбор реестродержателя из числа реестродержателей, аккредитованных саморегулируемой организацией;
* решение иных предусмотренных настоящим Федеральным законом вопросов.

В случае, если первым собранием кредиторов принято решение об обращении в арбитражный суд с ходатайством о введении внешнего управления или о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, арбитражный суд может вынести определение о введении финансового оздоровления при условии предоставления ходатайства учредителей (участников) должника, собственника имущества должника - унитарного предприятия, уполномоченного государственного органа, а также третьего лица или третьих лиц и предоставления банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности

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

**2.3 Внешнее управление**

Внешнее управление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Внешнее управление вводится на срок не более чем восемнадцать месяцев, который может быть, не более чем на шесть месяцев.

По ходатайству собрания кредиторов или внешнего управляющего установленный срок внешнего управления может быть сокращен.

С даты введения внешнего управления:

* прекращаются полномочия руководителя должника, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего;
* внешний управляющий вправе издать приказ об увольнении руководителя должника или предложить руководителю должника перейти на другую работу в порядке и на условиях, которые установлены трудовым законодательством;
* прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия, полномочия руководителя должника и иных органов управления должника переходят к внешнему управляющему
* отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;
* аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве, за исключением арестов и иных ограничений, налагаемых в гражданском или арбитражном судопроизводстве либо исполнительном производстве в отношении взыскания задолженности по текущим платежам, истребования имущества из чужого незаконного владения;
* вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
* требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, могут быть предъявлены к должнику только с соблюдением установленного Федеральным законом порядка предъявления требований к должнику.

Внешний управляющий утверждается арбитражным судом одновременно с введением внешнего управления.

Об утверждении внешнего управляющего арбитражный суд выносит определение.

Внешний управляющий в некоторых, указанных в Федеральном законе, случаях может быть освобожден, либо отстранен арбитражным судом от исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве.

Внешний управляющий имеет право:

* распоряжаться имуществом должника в соответствии с планом внешнего управления с ограничениями, предусмотренными настоящим Федеральным законом;
* заключать от имени должника мировое соглашение;
* заявлять отказ от исполнения договоров должника в соответствии со статьей 102 Федерального закона;
* подавать в арбитражный суд от имени должника иски и заявления о признании недействительными сделок и решений, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением требований Федерального закона, и заявлять требования о взыскании убытков, причиненных действиями (бездействием) членов коллегиальных органов управления должника, членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, собственника имущества должника, лицами, действовавшими от имени должника в соответствии с доверенностью, иными лицами, действовавшими в соответствии с учредительными документами должника;
* осуществлять иные предусмотренные настоящим Федеральным законом действия.

Внешний управляющий обязан:

* принять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию;
* разработать план внешнего управления и представить его для утверждения собранию кредиторов;
* вести бухгалтерский, финансовый, статистический учет и отчетность;
* заявлять в установленном порядке возражения относительно предъявленных к должнику требований кредиторов;
* принимать меры по взысканию задолженности перед должником;
* вести реестр требований кредиторов;
* реализовывать мероприятия, предусмотренные планом внешнего управления, в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом;
* информировать комитет кредиторов о реализации мероприятий, предусмотренных планом внешнего управления;
* представить собранию кредиторов отчет об итогах реализации плана внешнего управления;
* осуществлять иные предусмотренные Федеральным законом полномочия.

Кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику в любой момент в ходе внешнего управления. Указанные требования направляются в арбитражный суд и внешнему управляющему с приложением судебного акта или иных подтверждающих обоснованность этих требований документов. Указанные требования включаются внешним управляющим или реестродержателем в реестр требований кредиторов на основании определения арбитражного суда о включении указанных требований в реестр требований кредиторов.

По факту включения или отказа во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов суд выносит определение.

Крупные сделки, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются внешним управляющим только с согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов), если иное не предусмотрено Федеральным законом.

В целях настоящего Федерального закона к крупным сделкам относятся сделки или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более чем десять процентов балансовой стоимости активов должника на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения такой сделки.

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

План внешнего управления должен предусматривать меры по восстановлению платежеспособности должника, условия и порядок реализации указанных мер, расходы на их реализацию и иные расходы должника.

Платежеспособность должника признается восстановленной при отсутствии признаков банкротства, установленных Федеральным законом.

Рассмотрение вопроса об утверждении и изменении плана внешнего управления относится к исключительной компетенции собрания кредиторов.

Утвержденный собранием кредиторов план внешнего управления представляется в арбитражный суд внешним управляющим не позднее чем через пять дней с даты проведения собрания кредиторов.

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

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

Внешний управляющий обязан представить на рассмотрение собрания кредиторов отчет внешнего управляющего:

* по результатам проведения внешнего управления;
* при наличии оснований для досрочного прекращения внешнего управления;
* по требованию лиц, имеющих право на созыв собрания кредиторов;
* в случае накопления денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

По результатам рассмотрения отчета внешнего управляющего собрание кредиторов вправе принять одно из решений:

* об обращении в арбитражный суд с ходатайством о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника и переходе к расчетам с кредиторами;
* об обращении в арбитражный суд с ходатайством о прекращении производства по делу в связи с удовлетворением всех требований кредиторов в соответствии с реестром требований кредиторов;
* об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
* о заключении мирового соглашения.

Отчет внешнего управляющего подлежит обязательному рассмотрению арбитражным судом, за исключением случая, если отчет внешнего управляющего рассматривался собранием кредиторов по требованию лиц, имеющих право на созыв собрания кредиторов, и собрание кредиторов по результатам рассмотрения такого отчета не приняло ни одного из решений, предусмотренных Федеральным законом.

Отчет внешнего управляющего и жалобы на его действия при их наличии рассматриваются арбитражным судом не позднее чем через месяц с даты получения отчета внешнего управляющего.

Отчет внешнего управляющего подлежит утверждению арбитражным судом в случае, если:

* все требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов, удовлетворены в соответствии с настоящим Федеральным законом;
* собранием кредиторов принято решение о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника и переходе к расчетам с кредиторами;
* между кредиторами и должником заключено мировое соглашение;
* собранием кредиторов принято решение о продлении срока внешнего управления.

По результатам рассмотрения отчета внешнего управляющего выносится определение:

* о прекращении производства по делу о банкротстве в случае удовлетворения всех требований кредиторов в соответствии с реестром требований кредиторов или в случае утверждения арбитражным судом мирового соглашения;
* о переходе к расчетам с кредиторами в случае удовлетворения ходатайства собрания кредиторов о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника и переходе к расчетам с кредиторами;
* о продлении срока внешнего управления в случае удовлетворения ходатайства о продлении срока внешнего управления;
* об отказе в утверждении отчета внешнего управляющего в случае, если судом будут выявлены обстоятельства, препятствующие утверждению отчета внешнего управляющего.

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

В случае, если арбитражный суд принял решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и утвердил конкурсным управляющим другое лицо или если невозможно утвердить конкурсного управляющего одновременно с принятием такого решения, внешний управляющий исполняет обязанности конкурсного управляющего до даты утверждения конкурсного управляющего.

Внешний управляющий обязан передать дела конкурсному управляющему не позднее чем через три рабочих дня с даты утверждения конкурсного управляющего.

**2.5 Конкурсное производство**

Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства.

Конкурсное производство вводится на срок до шести месяцев. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на шесть месяцев.

С даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства:

* срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника считается наступившим;
* прекращается начисление процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, за исключением текущих платежей, а также процентов, предусмотренных настоящей статьей;
* сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющим коммерческую тайну;
* совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника или влекущих за собой передачу его имущества третьим лицам в пользование, допускается исключительно в порядке, установленном настоящей главой;
* прекращается исполнение по исполнительным документам, в том числе по исполнительным документам, исполнявшимся в ходе ранее введенных процедур, применяемых в деле о банкротстве, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом;
* все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, иные имущественные требования, за исключением текущих платежей, указанных в пункте 1 статьи 134 Федерального закона, и требований о признании права собственности, о взыскании морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании недействительными ничтожных сделок и о применении последствий их недействительности могут быть предъявлены только в ходе конкурсного производства;
* исполнительные документы, исполнение по которым прекратилось в соответствии с настоящим Федеральным законом, подлежат передаче судебными приставами - исполнителями конкурсному управляющему в порядке, установленном федеральным законом;
* снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения распоряжения имуществом должника. Основанием для снятия ареста на имущество должника является решение суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Наложение новых арестов на имущество должника и иных ограничений распоряжения имуществом должника не допускается.

С даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства прекращаются полномочия руководителя должника, иных органов управления должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия (за исключением полномочий общего собрания участников должника, собственника имущества должника принимать решения о заключении соглашений об условиях предоставления денежных средств третьим лицом или третьими лицами для исполнения обязательств должника).

При принятии решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд утверждает конкурсного управляющего в порядке, Федеральным законом, о чем выносит определение.

Конкурсный управляющий действует до даты завершения конкурсного производства или прекращения производства по делу о банкротстве.

Конкурсный управляющий не позднее чем через десять дней с даты своего утверждения направляет сведения о признании должника банкротом для опубликования.

Конкурсный управляющий обязан:

* принять в ведение имущество должника, провести инвентаризацию такого имущества;
* привлечь оценщика для оценки имущества должника, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
* принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц;
* принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника;
* уведомлять работников должника о предстоящем увольнении не позднее чем в течение месяца с даты введения конкурсного производства;
* предъявлять к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о ее взыскании в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
* заявлять в установленном порядке возражения относительно требований кредиторов, предъявленных к должнику;
* вести реестр требований кредиторов, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом;
* передавать на хранение документы должника, подлежащие обязательному хранению в соответствии с федеральными законами. Порядок и условия передачи документов должника на хранение устанавливаются федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
* заключать сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, только с согласия собрания кредиторов или комитета кредиторов.

Конкурсный управляющий вправе:

* распоряжаться имуществом должника в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом;
* увольнять работников должника, в том числе руководителя должника, в порядке и на условиях, которые установлены федеральным законом;
* заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном статьей 102 Федерального закона. Конкурсный управляющий не вправе заявлять отказ от исполнения договоров должника при наличии обстоятельств, препятствующих восстановлению платежеспособности должника;
* подавать в арбитражный суд от имени должника заявления о признании недействительными сделок и решений, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником, иски о взыскании убытков, причиненных действиями (бездействием) руководителя должника, лиц, входящих в совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган или иной орган управления должника, собственника имущества должника, лицами, действовавшими от имени должника в соответствии с доверенностью, иными лицами, действовавшими в соответствии с учредительными документами должника, предъявлять иски об истребовании имущества должника у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных должником, и совершать другие действия, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и направленные на возврат имущества должника.

В ходе конкурсного производства требования к должнику об уплате обязательных платежей, включенные в реестр требований кредиторов, могут быть погашены учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника - унитарного предприятия и (или) третьим лицом или третьими лицами.

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

Все имущество должника, имеющееся на дату открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу.

Конкурсный управляющий обязан использовать только один счет должника в банке или иной кредитной организации (основной счет должника), а при его отсутствии или невозможности осуществления операций по имеющимся счетам обязан открыть в ходе конкурсного производства такой счет.

Другие известные на момент открытия конкурсного производства, а также обнаруженные в ходе конкурсного производства счета должника в кредитных организациях, за исключением счетов, открытых для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, и специальных брокерских счетов профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, подлежат закрытию конкурсным управляющим по мере их обнаружения, если иное не предусмотрено настоящей статьей. Остатки денежных средств должника с указанных счетов должны быть перечислены на основной счет должника.

На основной счет должника зачисляются денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства.

С основного счета должника осуществляются выплаты.

Отчет об использовании денежных средств должника конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд, собранию кредиторов (комитету кредиторов) по требованию, но не чаще чем один раз в месяц.

Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами, требования которых возникли до принятия заявления о признании должника банкротом.

Требования кредиторов по текущим платежам удовлетворяются в следующей очередности:

* в первую очередь удовлетворяются требования по текущим платежам, связанным с судебными расходами по делу о банкротстве, выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, с взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, исполнявшим обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве, требования по текущим платежам, связанным с оплатой деятельности лиц, привлечение которых арбитражным управляющим для исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве в соответствии с настоящим Федеральным законом является обязательным, в том числе с взысканием задолженности по оплате деятельности указанных лиц;
* во вторую очередь удовлетворяются требования об оплате труда лиц, работающих по трудовым договорам, а также требования об оплате деятельности лиц, привлеченных арбитражным управляющим для обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве, в том числе о взыскании задолженности по оплате деятельности данных лиц, за исключением лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта;
* в третью очередь удовлетворяются требования по коммунальным платежам, эксплуатационным платежам, необходимым для осуществления деятельности должника;
* в четвертую очередь удовлетворяются требования по иным текущим платежам.

Требования кредиторов по текущим платежам, относящиеся к одной очереди, удовлетворяются в порядке календарной очередности.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

* 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 морального вреда, а также расчеты по иным установленным Федеральным законом требованиям;
* 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 третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

В течение месяца с даты окончания инвентаризации и оценки предприятия должника, имущества должника (далее в настоящей статье - имущество должника) конкурсный управляющий обязан представить собранию кредиторов или в комитет кредиторов для утверждения предложения о продаже имущества должника, включающие в себя сведения о составе имущества, о сроках его продажи, о форме торгов (аукцион или конкурс), об условиях конкурса (в случае, если продажа имущества в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется путем проведения конкурса), о форме представления предложений о цене имущества, о начальной цене его продажи, о средствах массовой информации и сайтах в сети "Интернет", где предлагается соответственно опубликовать и разместить сообщение о продаже имущества, о сроках опубликования и размещения указанного сообщения. В случае, если в течение двух месяцев с даты представления конкурсным управляющим собранию кредиторов или в комитет кредиторов предложений о продаже имущества, представленные предложения не утверждены собранием кредиторов или комитетом кредиторов, конкурсный управляющий вправе обратиться в арбитражный суд с ходатайством об утверждении предложений о продаже имущества.

После проведения инвентаризации и оценки имущества должника конкурсный управляющий приступает к его продаже.

Конкурсный управляющий представляет собранию кредиторов (комитету кредиторов), арбитражному суду отчет о своей деятельности, информацию о финансовом состоянии должника и его имуществе на момент открытия конкурсного производства и в ходе конкурсного производства, а также иную информацию не реже чем один раз в три месяца, если собранием кредиторов не установлено иное.

Конкурсный управляющий может быть отстранен и освобожден арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего.

После завершения расчетов с кредиторами, а также при прекращении производства по делу о банкротстве в случаях, предусмотренных статьей 57 Федерального закона, конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства.

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства

Определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства является основанием для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника.

**2.4 Мировое соглашение**

На любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должник, его конкурсные кредиторы и уполномоченные органы вправе заключить мировое соглашение.

Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченных органов принимается собранием кредиторов.

Решение о заключении мирового соглашения со стороны должника принимается должником - гражданином или руководителем должника - юридического лица, исполняющим обязанности руководителя должника, внешним управляющим или конкурсным управляющим.

Мировое соглашение утверждается арбитражным судом.

При утверждении мирового соглашения арбитражный суд выносит определение об утверждении мирового соглашения, в котором указывается на прекращение производства по делу о банкротстве. В случае, если мировое соглашение заключается в ходе конкурсного производства, в определении об утверждении мирового соглашения указывается, что решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит исполнению.

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

Односторонний отказ от исполнения, вступившего в силу мирового соглашения, не допускается.

**3 Особенности процедур банкротства кредитных организаций**

Круг субъектов, попадающих в сферу действия Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», как следует из его названия, положений ст. 1 этого Закона, а также положений п. 3 ст. 1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», ограничивается кредитными организациями.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» могут функционировать кредитные организации двух типов – банк и небанковская кредитная организация.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

* привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц,
* размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности,
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные названным

Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные названным Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Указание в Законе на возможность образования кредитной организации в форме хозяйственного общества означает, что для кредитной организации допустима только одна из трех организационно-правовых форм:

* акционерное общество;
* общество с ограниченной ответственностью;
* общество с дополнительной ответственностью.

Понятие «несостоятельность (банкротство) кредитной организации» в некоторых принципиальных моментах не совпадает с понятием несостоятельности применительно к другим участникам делового оборота.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Сравнение определений рассматриваемых понятий показывает, чем отличается банкротство кредитной организации от банкротства другого участника гражданского оборота:

во-первых, в определении банкротства присутствует оговорка о возможности объявления должником своей неспособности удовлетворить требования кредиторов, в определении же банкротства кредитной организации подобное положение отсутствует;

во-вторых, в отличие от других участников гражданского оборота, характерной чертой несостоятельности которых является неспособность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, т. е. неспособность рассчитаться по долгам со всеми кредиторами, существенной же особенностью банкротства кредитных организаций является вообще неспособность удовлетворить денежные требования, которая не характеризуется какими-либо «объемами».

Объяснение этих различий кроется в экономико-правовой сущности кредитных организаций, которые представляют собой особые институты, созданные для аккумуляции денежных средств и накоплений, для предоставления кредитов, осуществления расчетов, операций с ценными бумагами и т. п. В отличие от иных участников гражданского оборота кредитные организации осуществляют банковские операции, что наиболее отчетливо показывает специфичность банковской деятельности.

Банковские операции делятся на пассивные, посредством которых кредитные организации образуют ресурсы денежного капитала, и активные, посредством которых банки используют привлеченные денежные средства с конечной целью извлечения прибыли. Главные пассивные операции – это формирование собственного капитала и прием вкладов. Собственный капитал кредитной организации складывается из акционерного первоначального капитала, резервов и накопленной прибыли. При этом существенной характеристикой банка является то, что удельный вес собственного капитала в их ресурсах обычно не превышает 10%, а у крупных банков еще меньше. Именно по этой причине банк в подавляющем большинстве случаев не способен в течение короткого времени удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

Однако кредиторы предъявляют свои требования не одновременно, а в оговоренные соответствующими договорами сроки, что и является основным условием существования банков. Одномоментное изъятие из любого банка даже 10% вкладов обычно приводит к банкротству этого банка, что обусловлено наличием тесной взаимосвязи между активными и пассивными операциями, проводимыми банком. Размеры и формы активных операций зависят от размеров и форм привлеченных ресурсов.

Таким образом, существенными особенностями банкротства кредитной организации являются:

* неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;
* неспособность кредитной организации исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
* признание арбитражным судом неспособности кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Смысл последней особенности банкротства кредитной организации заключается в том, что состояние указанной неспособности кредитной организации само по себе не является ее несостоятельностью (банкротством), а может перерасти в это состояние исключительно в случае признания этого факта арбитражным судом.

Для иных участников гражданского оборота в случае их добровольного объявления о своем банкротстве существует возможность рассчитаться со всеми своими кредиторами в полном объеме без обращения в арбитражный суд (в случае отсутствия письменного возражения хотя бы одного кредитора). В данном случае теоретически возможно, используя в качестве источника покрытия долгов собственные средства и накопленную прибыль, расплатиться с кредиторами в полном объеме. Для кредитной организации такая возможность в силу указанных выше причин исключена.

Порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства установлены [Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» №40-ФЗ](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=89649) (далее – Закон о банкротстве кредитных организаций).

Необходимость особого правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, продиктована тем, что в отличие от большинства других коммерческих организаций кредитные организации обладают специальной (целевой) правоспособностью, в рамках которой они могут выполнять банковские операции и совершать определенные сделки.

Необходимо отметить, что под банкротством кредитной организации согласно формулировки Закона понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2 Закона о банкротстве кредитных организаций).

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

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения или если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей.

Кроме того, требования к кредитной организации в совокупности должны составлять не менее 1000 МРОТ.

Особенностью возбуждения арбитражным судом дела о несостоятельности кредитной организации является тот факт, что заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято лишь после отзыва [Банком России](http://dolgnikov.net/организации) лицензии на осуществление банковских операций.

Отзыв лицензии производится Банком России либо по своей инициативе, либо по заявлению должника, кредиторов (в том числе граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада или договору банковского счета) и уполномоченных органов.

Основаниями для отзыва лицензии у кредитной организации могут служить, в частности, установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия, задержка начала банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи, установление фактов недостоверности отчетных данных, осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных лицензией, и т.д. Перечень оснований, закрепляемых в ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»№395-ФЗ (далее – Закон о банках), является закрытым.

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

* [финансовое оздоровление](http://dolgnikov.net/банкротство-предприятия/финансовое-оздоровление);
* назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
* реорганизация кредитной организации.

При определении основных целей мероприятий по финансовому оздоровлению законодательство исходит, во-первых, из необходимости восстановления собственного капитала кредитной организации до величины, при которой будут выполняться обязательные экономические нормативы, во-вторых, из установления факта возврата кредитной организации к нормальной и устойчивой работе.

В этих целях могут осуществляться разнообразные меры «досудебной санации»:

* оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
* изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;
* изменение организационной структуры кредитной организации;
* приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала).
* Финансовая помощь кредитной организации может быть оказана в виде:
* размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее 6 месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей ставки рефинансирования ЦБ РФ;
* предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
* предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;
* перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
* отказа от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
* дополнительного взноса в уставный капитал данной кредитной организации;
* прощения долга кредитной организации;
* новации (ст. 8 Закона о банкротстве кредитных организаций).

В определенных случаях Банк России вправе назначить специальный орган управления кредитной организацией – временную администрацию, которая полностью либо частично будет осуществлять полномочия исполнительных органов банка.

В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. Временная администрация назначается на срок не более 6 месяцев.

Еще одной мерой по предупреждению банкротства, осуществления которой Банк России вправе требовать от кредитной организации, является реорганизация. Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения на основании соответствующих договоров, в которых и устанавливаются условия и сроки реорганизации.

Из процедур банкротства в отношении кредитных организаций оставлено только конкурсное производство. Предусмотренные Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) процедуры [наблюдения](http://dolgnikov.net/банкротство-предприятия/наблюдение), финансового оздоровления, [внешнего управления](http://dolgnikov.net/банкротство-предприятия/внешнее-управление) и мирового соглашения при банкротстве кредитной организации не применяются.

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

В настоящее время конкурсным управляющим может быть специализированный орган – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство). Законодатель признает необходимость государственного участия в контроле за процессом осуществления процедуры конкурсного производства в отношении кредитной организации. Агентство обеспечивает такое государственное участие путем решения задач двоякого рода:

* во-первых, задач конкурсного производства (специальных задач),
* во-вторых, задач общего характера, направленных на выявление причин и условий, вызвавших банкротство кредитной организации, разработку предложений по предупреждению банкротства в банковской системе.

Наряду с Агентством в роли конкурсного управляющего может выступать аккредитованное Банком России физическое лицо. Оно осуществляет свои функции в отношении кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Порядок и основания аккредитации таких лиц, продление срока действия или аннулирование аккредитации, переоформление и др. регулируются [Положением ЦБ РФ «Об аккредитации арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций» № 265-П](http://dolgnikov.net/законодательство).

Кредиторы вправе предъявлять требования к кредитной организации в любой момент в период действия временной администрации, а также в ходе конкурсного производства.

Имеется определенная специфика и в порядке удовлетворения требований кредиторов. Так, требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», относятся к 1-й очереди.

Следует заметить, что удовлетворение требований кредиторов 1-й очереди осуществляется в 2 этапа: в порядке предварительных выплат и в порядке окончательных выплат. При этом на осуществление предварительных выплат кредиторам 1-й очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на счетах кредитной организации.

После начала расчетов с кредиторами 1-й очереди в порядке предварительных выплат конкурсный управляющий не реже 1 раза в 3 месяца публикует информацию о ходе конкурсного производства.

Функции по ликвидации кредитных организаций, привлекавших вклады населения, а также отсутствующих банков возложены на корпоративного ликвидатора – государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

Таким образом, сфера деятельности конкурсных управляющих – физических лиц сузилась до ликвидации банков, не привлекавших денежные средства физических лиц во вклады. Кроме того, в случае отстранения арбитражным судом конкурсного управляющего – физического лица ликвидатором также назначается Агентство.

Вместе с тем процедура аттестации арбитражных управляющих фактически заменена на процедуру аккредитации в Банке России конкурсного управляющего – физического лица через СРО арбитражных управляющих, поднадзорные [Росреестру](http://dolgnikov.net/организации).

**Заключение**

Итак, предметом регулирования рассмотренных законов являются, во-первых, установление порядка и условий осуществления мер по предупреждению банкротства хозяйствующих субъектов; во-вторых, установление оснований назначения процедур признания предприятий и кредитных организаций несостоятельными и их ликвидации в порядке конкурсного производства. Нормы Закона о банкротстве кредитных организаций в отличие от процедур, обозначенных в общем Законодательном акте, можно подразделить на две части: предупреждение банкротства и ликвидация кредитной организации, признанной банкротом. Первая часть осуществляется под эгидой Банка России, а вторая - арбитражным судом. Законодателем приоритет отдан мерам по предотвращению банкротства, а не самим процедурам банкротства. Этот шаг был сделан, учитывая особую специфику правовой природы банка. Данная специфика заключается в том, что банк, являясь частноправовым институтом, находясь в состоянии несостоятельности, мог привести к столкновению частноправовых интересов кредиторов с публично-правовым интересом. И с точки зрения этого публично- правового интереса в подавляющем большинстве случаев нет необходимости в объявлении банка несостоятельным. В силу той особой роли, которую играют банки в социально- экономической системе государства в большинстве стран выстроена специальная система надзора, целью которой является поддержание стабильности кредитных организаций с применением различных способов и методов. В Российской Федерации таким органом надзора является Банк России. Одной из важнейших особенностей ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" явилось законодательной закрепление участие Банка России в делах о несостоятельности банков.

Основываясь на вышеизложенном материале, можно сделать вывод о том, что нормативная база, регламентирующая правовое положение института банкротства, достаточно полна и кодифицирована.

**Список использованной литературы**

1. Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 24.07.2002 № 95 – ФЗ Гражданский кодекс РФ ( ст.25, ст. 64, ст.65 )
2. Постановление Правительства РФ от 20 .05. 1994№498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий».
3. Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.02 г. №86-ФЗ.
4. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 г. №395-1.
5. Федеральный закон «О внесении изменений в федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации от 20.05.04 г. №121-ФЗ.
6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.99 г. №40-ФЗ.
7. Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998 г. №135-ФЗ. Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией (утв. ЦБ РФ 26.11.2003 №241-П)
8. Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (утв. ЦБ РФ 10.02.2003 №215-П).
9. Указание ЦБ РФ от 14.04.2003 № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп».
10. Белых В.С., Дубинич А. А., Скуратовский М.Л. Правовые основы несостоятельности (банкротства). – М.: Норма, 2005.
11. Грузицкий Ю.Л. Первая банковская реформа в России // Финансы и кредит (Москва). – 02.06.2006. – 011. – С. 55-64.
12. Егерев И.А. Факторы управления стоимостью: выявление и анализ // Вопросы оценки, 2006, №3.
13. Егоров А.Последние изменения российского законодательства о банкротстве банков. // Хозяйство и право. 2007. №№1,2.
14. Максютов А.А. Основы банковского дела. – М.: Бератор-Пресс, 2006.
15. Оценка бизнеса: Учебник / под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. – М.: Финансы и статистика, 2008.
16. Оценка экономических процессов в России // Коринф (Москва). – 21.05.2006. – 022. – С.21.
17. Тавасиев А.М., Эриашвили Н.Д. Банковское дело. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Единство, 2007.
18. Таль Г.К. ,Зенкин И.В. Банкротство коммерческих организаций: Правовые аспекты : Учебное пособие. М.: Международные отношения, 2006.
19. Тосунян Г., Викулин А. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. – М.: Дело, 2007.