**Банкротство (несостоятельность) юридических лиц**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Институт банкротства известен всем странам с рыночной экономикой и является одним из основных элементов механизма правового регулирования рыночных отношений. В процессе осуществления хозяйственной деятельности организации — субъекты рыночной экономики вступают в многочисленные отношения друг с другом, с государственными органами, банками и другими организациями. Зачастую эти отношения порождают денежные обязательства, возникающие на условиях, предусмотренных законом либо договором. В том случае, если денежное обязательство, взятое на себя должником, своевременно не погашено и очевидна невозможность погашения обязательства из стоимости имущества должника, такое юридическое лицо может быть объявлено несостоятельным (банкротом). В настоящее время в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, банкротом может стать любая организация, задержавшая денежные платежи в размере более 500 МРОТ на срок более трех месяцев любому юридическому лицу. Таким образом, процедуру банкротства легко возбудить практически против любого участника экономических отношений независимо от пропорции долгов и активов предприятия. В случае признания юридического лица несостоятельным (банкротом), его коммерческая деятельность прекращается, а имущество реализуется для удовлетворения требований кредиторов.

Учитывая, что в настоящий момент рыночной экономике в России присущи такие явления, как спад промышленности, отсутствие инвестиций, ужесточение налоговой политики, вопросы несостоятельности хозяйствующих субъектов приобретают все большую актуальность.

Ликвидация неплатежеспособных должников имеет положительные стороны, так как способствует выводу неэффективных предприятий из экономического оборота. Так же положительным аспектом процедуры банкротства является возможность должника, погасив свои обязательства за счет имеющегося имущества, освободиться от долгов и начать новое дело.

Однако необходимо отметить, что признание должника банкротом затрагивает права и интересы широкого круга других лиц — его работников, кредиторов и других, порождает во многих случаях значительные социальные издержки.

К сожалению, процедура банкротства юридических лиц зачастую используется отнюдь не в целях восстановления платежеспособности предприятия или удовлетворения требований кредиторов. Процедура банкротства оказалась действенным способом изменения прав собственности на предприятие и используется зачастую с целью перехватить управление этим предприятием на достаточно длительный период времени.

В настоящее время основным нормативным документом, регламентирующим процедуру банкротства, является Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 8 января 1998 г. № 6-83.

Он в большей степени, чем Закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» 1992 г., отвечает современным экономическим реалиям и значительно подробнее регулирует различные отношения, возникающие при банкротстве.

Закон вступил в силу с 1 марта 1998 г. Закон должен применяться арбитражными судами при рассмотрении дел о банкротстве, производство по которым возбуждено после 1 марта 1998 г. Процедуры банкротства, предусмотренные Законом, — внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение, — могут быть введены судом после 1 марта 1998 г., независимо от даты принятия дела к производству.

**РАССМОТРЕНИЕ АРБИТРАЖНЫМИ СУДАМИ ДЕЛ О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)**

Несостоятельность (банкротство) — это признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

В соответствии со ст. 65 ГК РФ банкротом может быть признано юридическое лицо, коммерческая организация, за исключением казенного предприятия, а также юридическое лицо, действующее в форме потребительского кооператива либо благотворительного или иного фонда.

Закон о несостоятельности (банкротстве) предусматривает возможность предупреждения банкротства. Так, в соответствии с положениями закона, меры по финансовому оздоровлению должника обязаны применить учредители (участники) должника, собственники имущества унитарного предприятия-должника, а также органы федеральной исполнительной власти, исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления по отношению к неплатежеспособным организациям.

Меры по предупреждению банкротства должны быть приняты до момента подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом. Инициатива по оздоровлению должника может исходить от кредиторов, либо от иного лица по соглашению с должником. Однако финансовая и другая помощь может иметь место лишь с согласия должника.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом в связи с неисполнением денежных обязательств имеют: сам должник; кредиторы; прокурор.

Закон о несостоятельности (банкротстве) 1998 г. предусматривает, что споры по делам о несостоятельности рассматриваются арбитражными судами.

Дело о банкротстве юридического лица может быть возбуждено арбитражным судом, если требования к должнику составляют не менее 500 МРОТ. Исключения предусмотрены для ликвидируемого должника и для отсутствующего должника.

Таким образом, для подачи заявления в арбитражный суд о признании должника банкротом необходимо наличие двух основных признаков:

1) требование к должнику — юридическому лицу должно в совокупности составлять не менее 500 МРОТ;

2) указанное требование не погашено должником в течение трех месяцев.

Отсутствие хотя бы одного из этих признаков будет являться основанием для отказа в принятии заявления о признании должника банкротом.

Подсудность дел о несостоятельности (банкротстве) определяется по месту нахождения должника — юридического лица или месту жительства гражданина. Местонахождение юридического лица определено в ГК РФ. Им является место его государственной регистрации, если в соответствии с законом в учредительных документах юридического лица не установлено иное.

Особенностью рассмотрения судами дел о банкротстве является то, что это не исковое производство, не спор. В деле нет истцов и ответчиков, не участвуют третьи лица, однако есть заявитель. Заявление о признании несостоятельным может быть подано как кредитором, так и самим должником.

Для заявления, подаваемого самим должником, законом установлены следующие требования.

Заявление должно быть подано в арбитражный суд в письменной форме. Заявление подписывается руководителем должника — юридического лица или лицом, его заменяющим. Другие лица не в праве его подписывать.

Необходимо также указывать:

наименование арбитражного суда, в который подается заявление;

сумму требований кредиторов в размере, который не оспаривается должником;

сумму задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью, задолженности по оплате труда и выходных пособий работникам и других задолженностей, в том числе по обязательным платежам;

обоснование невозможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;

сведения о принятых к производству судами общей юрисдикции, арбитражными судами, третейскими судами исковых заявлений к должнику, а также об исполнительных и иных документах, предъявляемых к бесспорному (безакцептному) списанию;

сведения об имеющемся у должника имуществе, в том числе о денежных средствах и дебиторской задолженности;

номера счетов должника в банках и иных кредитных организациях, почтовые адреса банков и иных кредитных организаций;

сведения о наличии у должника имущества, достаточного для покрытия судебных расходов по делу о банкротстве;

перечень прилагаемых документов.

Приведенный перечень не является исчерпывающим, в заявлении могут быть указаны и иные сведения, необходимые для правильного разрешения дела. Здесь стоит обратить внимание на тот факт, что подписание заявления производится только руководителем должника или его заместителем. Законодательство о банкротстве не допускает передачу права подписания заявления представителю.

Должник обязан направить копии заявления кредиторам и иным лицам, участвующим в деле. Перечень документов, которые должны быть приложены, содержится в ст. 34 Закона о несостоятельности (банкротстве) и в ст. 104 Арбитражного процессуального кодекса РФ (далее — АПК РФ) и является исчерпывающим.

Порядок и содержание заявления, подаваемого кредитором, регулируется ст. 35-37 Закона.

Заявление подается кредитором в письменной форме, однако может быть подписано не только руководителем кредитора — юридического лица, но и его представителем. В нем должны быть указаны следующие сведения:

наименование арбитражного суда, в который подается заявление кредитора;

наименование должника и его почтовый адрес;

наименование кредитора и его почтовый адрес;

размер требований кредитора к должнику с указанием размера подлежащих уплате процентов и неустоек (штрафов и пени);

обязательства должника перед кредитором, из которых возникло требование, а также срок его исполнения;

доказательство обоснованности требований кредитора, в том числе вступившее в законную силу решение суда, доказательства, подтверждающие признание указанных требований должником, исполнительная надпись нотариуса;

доказательства, подтверждающие основания заявления кредитора;

перечень прилагаемых к заявлению кредитора документов.

В тех случаях, когда требования кредитора к должнику основаны на различных обязательствах должника, они могут быть объединены. Также в одном заявлении могут быть объединены требования нескольких кредиторов.

Отсутствие в заявлении должника (кредитора), направляемого в арбитражный суд, хотя бы одного из предусмотренных законодательством требований дает право суду возвратить заявление или отложить разбирательство дела до представления необходимых документов. В случае отказа в принятии дела к рассмотрению судья выносит определение, которое направляется лицам, участвующим в деле, и заявителю возвращаются материалы. Отказ в приеме заявления может быть обжалован.

Однако во многих случаях в заявлении должны указываться и другие факты. Это необходимо, в частности, для рассмотрения требований налоговых, иных уполномоченных органов Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований, прокурора.

Так, например, к заявлению налогового или иного уполномоченного органа о признании должника — юридического лица банкротом должны быть приложены доказательства принятия мер к получению задолженности по обязательным платежам в установленном федеральным законом несудебном порядке.

При направлении заявления в арбитражный суд заявителю необходимо уплатить государственную пошлину в размере, предусмотренном действующим законодательством. В соответствии с Законом РФ «О государственной пошлине» от 9 декабря 1991 г. в редакции Федерального закона от 19 июля 1997 г. № 105-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О государственной пошлине» заявление о признании предприятия банкротом оплачивается государственной пошлиной в размере 20 МРОТ.

В случае, если все необходимые требования соблюдены, судья единолично, не позднее трех дней, выносит определении о принятии.

В обязанности должника входит направление в пятидневный срок со дня получения определения суда о принятии заявления о признании его банкротом отзыва в арбитражный суд, заявителю и иным участвующим в деле лицам. Должник должен уведомить всех иных кредиторов о возбуждении в отношении него дела о банкротстве. В отзыве указываются возражения должника, общая сумма задолженности должника по его обязательствам и сведения об имеющемся у него имуществе.

Новый Закон о несостоятельности (банкротстве) вводит фигуру временного управляющего. Временный управляющий назначается арбитражным судом с целью наблюдения и осуществления мер по обеспечению сохранности имущества должника и иных полномочий, установленных Законом.

В определении арбитражного суда при введении наблюдения указывается о назначении временного управляющего из числа кандидатур, предложенных кредиторами, а при отсутствии таких предложений — из числа лиц, зарегистрированных в арбитражном суде в качестве арбитражных управляющих. Кандидатура временного управляющего может быть предложена также по запросу суда государственным органом по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению.

В случае препятствования руководителем должника действиям временного управляющего, а также совершения им действий, нарушающих права и интересы должника и кредиторов, арбитражный суд вправе отстранить руководителя должника от должности и возложить исполнение его обязанностей на временного управляющего. Определение суда об отстранении руководителя может быть обжаловано.

Арбитражный суд принимает меры по обеспечению требований кредиторов, предусмотренные ст. 76 АПК РФ: наложение ареста на имущество или денежные средства; запрещение совершать определенные действия; запрещение другим лицам совершать определенные действия; приостановление взыскания по исполнительному документу; приостановление реализации имущества. Законом 1998 г. был расширен перечень мер по обеспечению требований кредиторов, и включены дополнительные меры. Так, арбитражный суд может запретить совершать без согласия арбитражного управляющего определенные сделки. П.2 ст. 58 Закона указывает перечень сделок, которые органы управления вправе совершать только с согласия временного управляющего. При этом суд должен указать характер сделок или сумму сделок, для совершения которых требуется согласие временного управляющего.

Одной из мер по обеспечению требований кредиторов является право суда обязать должника передать ценные бумаги, валютные ценности, иное имущество должника на хранение третьим лицам. В соответствии с действующим законодательством решение о принятии мер по обеспечению требований кредиторов рассматривается арбитражным судом не позднее следующего дня после поступления заявления. Меры по обеспечению требований кредиторов принимаются арбитражным судом только по ходатайствам лиц, участвующих в деле. Они не могут быть приняты по инициативе самого суда. Указанные меры действуют до вынесения арбитражным судом решения, или до введения института внешнего управления. Однако суд вправе, исходя из конкретных обстоятельств дела по ходатайству лиц, участвующих в деле, раньше отменить указанные меры по обеспечению требований кредиторов.

При подготовке дела к судебному разбирательству судья производит действия, предусмотренные ст. 112 АПК РФ, которые могут иметь место в деле о банкротстве (извещает заинтересованных лиц, вызывает свидетелей и т.д.)

Затем, при наличии возражений должника по требованиям кредиторов, налоговых и иных уполномоченных органов арбитражный суд проверяет обоснованность возражений должника. Заседание суда для решения указанного вопроса проводится в срок не позднее одного месяца до установленного срока рассмотрения дела о банкротстве.

Проверка обоснованности возражений должника производится арбитражным судом в коллегиальном составе. При коллегиальном рассмотрении дела в состав арбитражного суда должно входить трое или другое нечетное число судей.

Если сравнивать дела о несостоятельности юридических лиц с другими экономическими спорами, то в первых участвует более широкий круг лиц. В качестве лиц, участвующих в деле, в законе названы: должник, арбитражный управляющий, конкурсные кредиторы, налоговые и иные уполномоченные органы по требованиям по обязательным платежам, прокурор (в случае рассмотрения дела по его заявлению), государственный орган по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению и иные лица.

Так же могут привлекаться: органы местного самоуправления; органы исполнительной власти субъектов Федерации; федеральные органы исполнительной власти; ликвидационная комиссия; собственник унитарного предприятия или учредители (участники) должника; государственный орган, уполномоченный действовать в защиту государственных и общественных интересов; государственный орган Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью; государственный орган Российской Федерации по регулированию рынка ценных бумаг.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвует представитель работников должника. Лица, участвующие в деле, могут знакомиться с материалами дела, делать выписки, заявлять отводы, представлять доказательства, задавать вопросы, делать заявления суду и совершать иные действия, предусмотренные АПК.

Дело о банкротстве должно быть рассмотрено арбитражным судом в течение трех месяцев. Оно может отлагаться на срок не более двух месяцев. В установленный срок должно быть принято одно из следующих решений:

о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;

об отказе в признании должника банкротом;

определение о введении внешнего управления;

определение о прекращении производства по делу о банкротстве в случаях восстановления платежеспособности должника в ходе внешнего управления или заключения мирового соглашения.

Решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства принимается при отсутствии оснований для введения внешнего управления. В решении должно быть указано:

о признании должника банкротом;

об открытии конкурсного производства;

о назначении конкурсного управляющего.

В решениях, принятых в отношении индивидуальных предпринимателей, делается указание на признание утраты силы его регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Сообщение о признании должника банкротом публикуется арбитражным судом, принявшим такое решение, в «Вестнике Высшего Арбитражного суда» и официальном издании государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению за счет имущества должника, а при его отсутствии — за счет средств кредиторов.

Арбитражный суд отказывает в признании должника банкротом, если в результате рассмотрения дела будет установлено: отсутствие у должника признаков банкротства, или удовлетворение должником требований кредиторов, или фиктивное банкротство, а также в некоторых других случаях. Отказ суда в признании должника банкротом является основанием для прекращения наблюдения и других последствий принятия заявления судом.

Необходимо отметить, что при рассмотрении дел о банкротстве арбитражные суды в целом ориентируются на сохранение юридического лица, попавшего в затруднительное материальное положение в силу объективных обстоятельств, устранение которых позволит сохранить предпринимательскую деятельность должника. Так, в случае, если должник намерен погасить имеющиеся у него задолженности, арбитражный суд может отложить рассмотрение дела на предусмотренный законодательством срок.

**ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА**

В случае отсутствия признаков банкротства арбитражный суд отказывает в удовлетворении соответствующего заявления о банкротстве должника. Однако наличие таких признаков (неспособность должника в данный момент погасить денежные обязательства и уплатить налоги в бюджет и внебюджетные фонды) не всегда влечет обязательную ликвидацию должника. Помимо процедуры конкурсного производства, применяемой при ликвидации должника — юридического лица, могут применяться и иные процедуры как: наблюдение, внешнее управление, мировое соглашение. Последнее слово в выборе конкретной процедуры, применяемой к должнику, всегда остается за арбитражным судом.

**1. Наблюдение**

При разбирательстве дела о банкротстве арбитражным судом вводится процедура наблюдения в отношении предприятия-должника.

Смысл установления данной дополнительной процедуры состоит в том, что на момент принятия арбитражным судом к производству заявления о банкротстве должника еще не до конца ясно, является ли он фактически несостоятельным (то есть в состоянии ли он удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в полном объеме). Поэтому введение наблюдения и ограничение полномочий руководителя должника позволят определить состояние его платежеспособности, сохранить его имущество и, кроме этого, является разумным компромиссом между соблюдением интересов предприятия-должника и кредиторов.

Наблюдение — одна из процедур банкротства, которая применяется к должнику с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом до момента, определяемого в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве) (принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства, или введения внешнего управления, или утверждения мирового соглашения, или отказа в признании должника банкротом), в целях обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа финансового состояния. Процедура наблюдения вводится арбитражным судом на 3 месяца с момента принятия им заявления о банкротстве.

Однако арбитражный суд не назначает наблюдение в отношении: ликвидируемого юридического лица; отсутствующего должника; организаций, осуществлявших незаконную деятельность по привлечению денежных средств, а также граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

С момента введения процедуры наблюдения законом устанавливается особый порядок предъявления имущественных требований к должнику, в частности, кредиторы не вправе обращаться к должнику в целях удовлетворения своих требований в индивидуальном порядке. Предъявление требований производится в течение месяца со дня вынесения арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, путем направления временному управляющему документов, подтверждающих наличие задолженности. Рассмотрев указанные требования, временным управляющим составляется реестр кредиторов и им направляются уведомления о результатах. Должником в недельный срок могут быть представлены в арбитражный суд возражения по выставленным кредитором требованиям. В противном случае данные требования будут признаны установленными в размере, составе и очередности удовлетворения так, как они представлены внешним управляющим.

В случае, если в производстве суда находится дело, связанное с взысканием с должника денежных средств и иного имущества, кредитор вправе заявить ходатайство о приостановлении производства по данному делу. Если же кредитор не заявит ходатайства, то судом по делу будет вынесено соответствующее решение, и в рамках процесса банкротства требования кредитора будут рассматриваться как установленные.

Приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Это положение действует до вынесения арбитражным судом решения. В случае, если будет вынесено решение об отказе в признании должника банкротом, то исполнение исполнительных документов восстанавливается с момента вынесения такого решения.

Запрещается удовлетворение требований участника — юридического лица о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его участников. Поскольку участники юридического лица не признаются Законом о несостоятельности (банкротстве) кредиторами, удовлетворение их требований производится после удовлетворения требований кредиторов из оставшегося имущества.

Помимо перечисленных ограничений существуют также ограничения на ведение должником хозяйственной деятельности. Так, органы управления (Общее собрание, Совет директоров или Наблюдательный совет, Генеральный директор или Правление) исключительно с согласия временного управляющего могут совершать следующие сделки, связанные: с передачей недвижимого имущества в аренду, в залог, с внесением имущества в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ; а также распоряжаться таким имуществом иным образом; распоряжаться иным имуществом должника, стоимость которого составляет 10 % балансовой стоимости активов; выдавать поручительства и гарантии, получать займы и т.д.

Органы управления, в чью компетенцию входит принятие решения по вышеизложенным вопросам, не вправе принимать решения о реорганизации или ликвидации должника, о создании юридических лиц, о выплате дивидендов и т.д.

Однако ведение хозяйственной деятельности должником все же возможно в установленных законодательством рамках. В случае введения наблюдения руководитель должника не отстраняется, а продолжает осуществлять свои полномочия с учетом установленных ограничений. В тоже время арбитражный суд вправе отстранить руководителя, если он не приминает необходимых мер по обеспечению сохранности имущества или чинит препятствия временному управляющему при исполнении его обязанностей. В этих случаях исполнение обязанностей руководителя должника возлагается на временного управляющего.

Об отстранении руководителя должника от должности арбитражный суд выносит определение, которое может быть обжаловано, в том числе и руководителем должника.

Особого внимания заслуживает норма о назначении временного управляющего. Назначение временного управляющего осуществляется арбитражным судом в течение 3 дней со дня подачи заявления о банкротстве из числа кандидатур, предложенных кредиторами, а при отсутствии указанных предложений — из числа лиц, зарегистрированных в арбитражном суде в качестве арбитражных управляющих.

Определение арбитражного суда о назначении временного управляющего, в отличие от определения о назначении внешнего или конкурсного управляющего, не подлежит немедленному исполнению. Кроме того, оно не может быть обжаловано.

Временным управляющим может быть назначено арбитражным судом физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, обладающее специальными знаниями и не являющееся заинтересованным лицом в отношении должника и кредиторов. Для осуществления своих полномочий временному управляющему необходимо получение в государственном органе Российской Федерации по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению соответствующей лицензии.

При принятии заявления о признании должника банкротом арбитражный суд обращается в государственный орган по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению, который в недельный срок с момента получения запроса предлагает кандидатуру временного управляющего. В случае отсутствия других кандидатур арбитражный суд может назначить временного управляющего из числа сотрудников государственного органа по представлению последнего. Следует отметить, что должник сам не вправе предлагать кандидатуру временного управляющего.

Временный управляющий за неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей, которое повлекло убытки для должника или кредиторов или даже при отсутствии таких последствий, несет ответственность согласно ст. 21 Закона о несостоятельности (банкротстве).

Вознаграждение временному управляющему за осуществление им своих полномочий выплачивается за счет имущества должника, если иное не предусмотрено Законом о несостоятельности (банкротстве) или соглашением с кредиторами.

Практика показывает, что размер вознаграждения управляющего приблизительно равен размеру заработной платы руководителя организации-должника.

Полномочия временного управляющего прекращаются с момента принятия арбитражным судом одного из решений: о введении внешнего управления и назначения внешнего управляющего; о признании должника банкротом и открытия конкурсного производства и назначения конкурсного управляющего; об утверждении мирового соглашения; об отказе в признании должника банкротом.

Для осуществления своих функций временный управляющий пользуется предоставленными правами и несет возложенные на него обязанности. В соответствии с законом временный управляющий вправе: предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением установленных требований; 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 определенные сделки; обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении руководителя должника от должности и др.

Среди обязанностей временного управляющего одной из важнейших является обязанность по проведению финансового анализа состояния должника.

При составлении финансового анализа необходимо рассматривать вопросы не только балансовой, но и фактической (рыночной) стоимости имущества должника, результаты хозяйственной деятельности должника, объемы и структуру финансовых средств, обращающихся в процессе деятельности должника. Помимо бухгалтерского баланса анализу подлежат такие документы, как статистическая отчетность, документы, характеризующие местоположение должника, его производственную деятельность, положение на соответствующих товарных рынках, положение основных конкурентов и т.п.

Важным моментом в деятельности временного управляющего является заключение о возможности восстановления платежеспособности должника. В процессе проведения финансового анализа временный управляющий должен дать заключение о наличии или отсутствии признаков фиктивного и преднамеренного банкротства должника.

Другая немаловажная обязанность управляющего — установление кредиторов, не указанных в приложении к заявлению должника. В случае выявления таких лиц временный управляющий обязан известить этих кредиторов о возбуждении дела о банкротстве.

Следующей обязанностью временного управляющего является организация и проведение собрания кредиторов. В его задачу входит определение даты проведения собрания, учитывая, что указанное собрание должно состояться не позднее десяти дней до даты проведения заседания арбитражного суда и рассылка кредиторам уведомления о сроке, дате и месте проведения собрания, с указанием количества голосов, которыми они будут обладать.

Участниками первого собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы (кредиторы по денежным обязательствам, за исключение граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, а также учредителей (участников) должника — юридического лица по обязательствам, вытекающим из такого участия), а также налоговые и иные уполномоченные органы):

— требования которых признаны установленными и направлены временному управляющему;

— размер требований которых установлен арбитражным судом в связи с возражениями должника по требованию кредиторов до проведения первого собрания.

Без права голоса в первом собрании кредиторов участвуют: работники должника по требованиям о взыскании задолженности по заработной плате и выплате выходных пособий; временный управляющий и руководитель должника; в случаях предусмотренных законом — органы местного самоуправления и иные органы исполнительной власти.

Кредиторы обладают числом голосов пропорционально сумме требований. Решение принимается простым большинством голосов от общего числа присутствующих голосов.

На первом собрании кредиторов принимается одно из решений, определяющих судьбу должника:

— о введении внешнего управления и обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством. При этом принимается решение о количественном и персональном составе кредиторов.

— об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании и об открытии конкурсного производства. При этом решение должно содержать предлагаемый срок внешнего управления и кандидатуру внешнего управляющего, а также как в случае принятия решения о введении внешнего управления, о количественном и персональном составе кредиторов.

Арбитражный суд на основании решения первого собрания принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, или выносит определение о введении внешнего управления, или утверждает мировое соглашение.

В случае если на первом собрании кредиторов не принято решение о введении внешнего управления или решение о заключении мирового соглашения, либо они не представлены в суд в течение недели с момента проведения собрания, арбитражный суд самостоятельно на основании имеющихся документов и при наличии признаков банкротства принимает решение о признании должника банкротом и об открытии банкротства.

Вынесение (принятие) арбитражным судом соответствующего определения (решения) является заключительной стадией процедуры наблюдения.

**2. Внешнее управление**

Процедуру внешнего управления нельзя считать новой для нашего законодательства. Однако новый Закон о несостоятельности (банкротстве) внес в нее существенные изменения. Так, например Закон о несостоятельности (банкротстве) 1992 г. предусматривал два вида процедур — внешнее управление имуществом должника и санацию. В новом же законе в рамках процедуры банкротства применяется только процедура внешнего управления. Санация теперь отнесена к мерам по предупреждению банкротства.

Новый Закон предусматривает более радикальные последствия введения внешнего управления, направленные на создание условий для выхода должника из неплатежеспособного состояния.

Как известно, основным средством, создающим условия для восстановления платежеспособности должника, является мораторий на удовлетворение требований кредиторов. Прежний закон ограничивался нормой, в соответствии с которой на период проведения внешнего управления имуществом должника вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов к должнику и введение моратория не связывалось с прекращением начисления на должника неустоек (штрафов, пеней) по денежным обязательствам и финансовых (экономических) санкций по обязательным платежам. В связи с этим вероятность восстановления платежеспособности должника резко снижалась.

По новому Закону мораторий на удовлетворение требований кредиторов будет означать не только приостановление исполнения судебных решений и иных исполнительных документов о взыскании с должника задолженности, возникшей по обязательствам, срок исполнения по которым наступил до введения внешнего управления.

В этот период не будут также начисляться неустойки (штрафы, пени) по этим обязательствам и финансовые (экономические) санкции по обязательным платежам, а также проценты за пользование чужими денежными средствами. В целях компенсации потерь кредиторов и государства (по обязательным платежам) на все «замороженные» суммы должны начисляться лишь проценты по ставке рефинансирования Центрального банка РФ.

Осуществление процедуры внешнего управления возлагается на внешнего управляющего, кандидатура которого предлагается арбитражному суду собранием кредиторов. Закон допускает выдвижение на должность внешнего управляющего кандидатуру временного управляющего.

В случае, когда собрание кредиторов не смогло предложить кандидатуру внешнего управляющего, арбитражный суд может его назначить по предложению лиц, которые не являлись участниками собрания кредиторов, либо из числа лиц, зарегистрированных в арбитражном суде в качестве арбитражных управляющих. Кандидатура внешнего управляющего может быть также предложена государственным органом по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению.

Одной из наиболее важных функций внешнего управляющего является установление размера требований кредитора. Законом установлено правило о представлении кредиторами своих требований внешнему управляющему независимо от того, были ли эти требования представлены должнику в период наблюдения. По результатам рассмотрения внешний управляющий вносит их в реестр требований кредиторов.

Результаты рассмотрения требований кредиторов должны быть доведены до их сведения.

По требованиям, признанным внешним управляющим неустановленными, кредиторы вправе заявить возражения в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве, в месячный срок с момента извещения о результатах рассмотрения их требований.

Полномочия всех органов юридического лица переходят к внешнему управляющему, в том числе и полномочия по распоряжению имуществом должника. Однако Закон устанавливает ограничения возможностей внешнего управляющего самостоятельно распоряжаться имуществом должника. Так, крупные сделки, то есть сделки, предметом которых является имущество должника, балансовая стоимость которого превышает 20 % балансовой стоимости активов на момент заключения сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов семьи, других родственников, либо иных лиц, не являющихся сторонними для внешнего управляющего, заключаются лишь с согласия собрания кредиторов или комитета кредиторов, если иное не предусмотрено Законом либо планом внешнего управления.

Внешний управляющий наделен правом отказаться от исполнения договоров должника, которые носят длительный характер либо рассчитаны на получение положительных результатов лишь в долгосрочной перспективе, а также от договоров, исполнение которых повлечет убытки для должника. Однако кредиторы по таким договорам будут вправе потребовать от должника возмещения убытков в виде реального ущерба, но только после окончания действия моратория. Вместе с тем право отказаться от исполнения договоров не распространяется на сделки, заключенные с согласия временного либо внешнего управляющего. Расторжение таких сделок влечет для должника ответственность предусмотренную нормами ГК РФ, то есть он будет отвечать за причиненные убытки в полном объеме, включая неполученные доходы. Однако и в этом случае действует правило о моратории.

Мероприятия, направленные на восстановление платежеспособности должника, осуществляются внешним управляющим на основе плана внешнего управления, одобренного собранием кредиторов. План внешнего управления включает конкретные меры по восстановлению платежеспособности должника, среди которых можно назвать перепрофилирование производства, закрытие нерентабельных производств, ликвидацию дебиторской задолженности, продажу предприятия (бизнеса), продажу части имущества должника, уступку прав требования должника, исполнение обязательств третьими лицами.

а) Продажа предприятия осуществляется в порядке, предусмотренном распоряжением Госкомимущества Российской Федерации от 15 февраля 1995 г. № 187-р «О порядке продажи предприятий-должников и распределении средств, поступивших от этой продажи», в части, не противоречащей Закону о несостоятельности (банкротстве) и плану внешнего управления.

Продажа предприятия, как единого имущественного комплекса, включает в себя реализацию всего имущества должника, используемого в предпринимательской деятельности, включая здания, сооружения и земельные участки, на которых они расположены.

Необходимым условием является проведение инвентаризации имущества, поскольку акт инвентаризации является обязательным приложением к договору продажи предприятия.

По общему правилу, продажа предприятия осуществляется на открытых торгах, проводимых в форме аукциона, который организует внешний управляющий либо соответствующая организация, действующая по его поручению.

Если планом внешнего управления предусмотрены торги в форме конкурса, условия конкурса утверждаются комитетом кредиторов или собранием кредиторов.

Если торги не состоялись, то по согласованию с собранием кредиторов либо комитетом кредиторов предприятие как единый имущественный комплекс может быть продано покупателю без организации торгов.

Вырученная в ходе данной операции денежная сумма включается в состав имущества предприятия и подлежит зачислению на специально открываемый счет. При осуществлении продажи предприятия все трудовые договоры (контракты), действующие на момент продажи предприятия, сохраняют свою силу, при этом права и обязанности работодателя переходят к покупателю предприятия.

б) Продажа части имущества должника также как и продажа предприятия, может быть осуществлена только после проведения инвентаризации и по общему правилу на открытых торгах в форме аукциона.

Однако закон допускает и исключения из данного правила, например, продажу градообразующих предприятий путем проведения конкурса. Внешнему управляющему предоставлено право определять начальную продажную цену имущества, однако план внешнего управления, утвержденный собранием кредиторов, может предусматривать иной порядок определения начальной цены. Оплата проданного имущества должна быть произведена в срок, предусмотренный протоколом или договором купли-продажи, но не позднее чем через один месяц со дня проведения торгов.

в) Уступка прав требования должника. Общие правила содержатся в Гражданском Кодексе РФ, а ст. 88 Закона о несостоятельности (банкротстве) устанавливает лишь специфические правила уступки прав требования в рамках процесса банкротства.

По итогам внешнего управления внешний управляющий составляет отчет, который подлежит рассмотрению на собрании кредиторов, а затем утверждению арбитражным судом.

Расчеты с кредиторами производятся внешним управляющим в соответствии с реестром кредиторов со дня утверждения отчета. Очередность удовлетворения осуществляется согласно требований, предъявляемым к очередности удовлетворения требований кредиторов в ходе конкурсного производства, за некоторыми изъятиями:

не производится капитализация повременных платежей по требованиям гражданам, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, поскольку расчеты с кредиторами данной очереди осуществляются путем погашения оставшейся задолженности;

во вторую очередь погашается оставшаяся задолженность по оплате труда лицам, работающим по трудовому договору и выплате авторских вознаграждений.

С момента исполнения обязательств перед кредиторами внешний управляющий вносит соответствующую запись в реестр.

**3. Конкурсное производство**

Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет открытие конкурсного производства. Конкурсное производство является конечной стадией в процедуре банкротства. В результате конкурсного производства прекращается существование юридического лица или предпринимательская деятельность гражданина.

Целью данной процедуры является распределение средств, полученных за счет реализации имущества должника (конкурсной массы), между кредиторами в установленной действующим законодательством очередности. Другая цель конкурсного производства — охрана имущественных интересов участников и предупреждение возможности совершения ими неправомерных действий в отношении друг друга.

Открытие конкурсного производства в отношении юридического лица — банкрота означает, что:

срок исполнения всех денежных обязательств, а также отсроченных обязательных платежей считается наступившим;

прекращается начисление неустоек (штрафов, пени), процентов и иных финансовых (экономических) санкций по всем видам задолженности;

сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной;

снимаются ранее наложенные аресты имущества должника, введение новых арестов и иных ограничений по распоряжению имуществом не допускается;

совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника, допускается с ограничениями, предусмотренными гл. 6 Закона о несостоятельности (банкротстве);

все требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках конкурсного производства.

Начальным моментом открытия конкурсного производства является принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом. Данное решение может быть вынесено только при условии установления признаков банкротства, предусмотренных ст. 3 Закона.

Срок проведения конкурсного производства определен законодателем и не должен превышать одного года. Однако в случае необходимости он может быть дополнительно продлен на шесть месяцев.

Решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства подлежит немедленному исполнению, если иное не установлено в самом решении.

С момента открытия конкурсного производства правовое положение должника — юридического лица претерпевает серьезные изменения.

Так, органы управления юридического лица отстраняются от выполнения функций по управлению и распоряжению имуществом организации. Функции управления имуществом переходят к конкурсному управляющему, назначаемому арбитражным судом. Конкурсный управляющий является одной из ключевых фигур, действующих с момента назначения до завершения конкурсного производства. Конкурсным управляющим может быть назначен гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя и обладающий необходимыми знаниями. Конкурсный управляющий должен иметь лицензию, выданную государственным органом по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению.

Конкурсный управляющий наделен широким спектром прав, установленных законодательством. Для их реализации органы управления должника в течение трех дней после назначения конкурсного управляющего передают ему бухгалтерскую и иную документацию, печати и штампы, материальные и иные ценности.

При осуществлении своих прав и обязанностей конкурсный управляющий должен действовать разумно и добросовестно, с учетом интересов должника и его кредиторов. Для пресечения возможных злоупотреблений со стороны конкурсного управляющего контроль за его деятельностью возложен на собрание или комитет кредиторов.

Как уже было сказано выше, к конкурсному управляющему переходят все права по распоряжению имуществом должника. С целью формирования из имущества должника конкурсной массы, конкурсный управляющий проводит инвентаризацию и оценку имущества должника, принимает меры к обеспечению их сохранности, предъявляет к дебиторам должника требования о взыскании дебиторской задолженности, заявляет возражения на требования кредиторов должника и отказ от исполнения договоров, если исполнение их повлечет убытки для должника, и принимает иные меры для защиты имущественных интересов должника. В его обязанности также входит уведомление работников должника о предстоящем увольнении. При реализации возложенных на него обязанностей конкурсный управляющий вправе привлекать оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества должника.

Однако не все имущество должника может быть включено в конкурсную массу. Так, не подлежат включению в конкурсную массу предметы, изъятые из оборота, имущественные права, связанные с личностью должника, имущество, находящееся во владении или пользовании должника, но не принадлежащее должнику, в том числе арендованное, имущество, находящееся у него на хранении, и так далее. После того как конкурсная масса окончательно сформирована, составляющие ее материальные объекты подлежат реализации с целью последующего удовлетворения требований кредиторов и погашения обязательств должника по обязательным платежам.

Продажа имущества осуществляется в порядке и сроки, определенные конкурсным управляющим и одобренные собранием кредиторов или комитетом кредиторов. Продажа имущества должника, как правило, производится на открытых торгах.

Необходимо отметить, что в ходе проведения ликвидационных процедур конкурсный управляющий обязан использовать только один основной счет. Другие известные счета подлежат закрытию, а денежные средства, находящиеся на них, должны быть переведены на основной счет. На указанный счет зачисляются денежные средства, поступающие в ходе конкурсного производства, и с него осуществляются все выплаты кредиторам и оплачиваются расходы.

Для расчетов с кредиторами одновременно с формированием конкурсной массы определяется размер требований, предъявленных к должнику в пределах установленного для этого срока. После окончания этого срока ликвидационная комиссия составляет промежуточный (ликвидационный) баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечень предъявленных кредиторами требований, а также результаты их рассмотрения.

Распределение полученных средств осуществляется следующим образом: расходы, покрываемые вне очереди; требования привилегированных кредиторов; требования остальных кредиторов.

Вне очереди покрываются судебные расходы, расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражным управляющим, текущие коммунальные и эксплутационные платежи должника, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам должника, возникшим в ходе наблюдения, внешнего управления и конкурсного производства.

Всего Законом предусмотрено пять очередей удовлетворения кредиторов. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. При недостаточности денежных средств должника они распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащим удовлетворению.

1. В первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью. Размер требований кредиторов данной очереди устанавливается на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Удовлетворение требований производится путем капитализации соответствующих повременных платежей.

Должник считается исполнившим свое обязательство перед кредиторами первой очереди после выплаты сумм капитализированных повременных платежей. При наличии согласия гражданина его право требования к должнику в сумме капитализированных повременных платежей переходит к Российской Федерации.

2. Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, и по выплате вознаграждений по авторским договорам. При определении размера указанных требований принимается во внимание непогашенная задолженность, образовавшаяся на момент принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Суммы по указанным выше договорам, не выплаченные в период проведения наблюдения и (или) внешнего управления, то есть до вступления в силу решения арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, включаются в общую сумму задолженности должника перед кредиторами данной очереди.

3. В третью очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника. В прежнем Законе имущество, являющееся предметом залога, не включалось в конкурсную массу. Сейчас требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, подлежат удовлетворению за счет всего имущества должника.

4. В четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательным платежам. При определении размера этих требований учитывается задолженность (недоимки), образовавшаяся на момент принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Если должником после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом не в полном объеме уплачены обязательные платежи, суммы, не выплаченные до принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, включаются в общую сумму задолженности должника перед кредиторами четвертой очереди. Законом предусмотрено, что суммы штрафов (пени) и иных финансовых (экономических) санкций подлежат удовлетворению в составе требований кредиторов пятой очереди.

5. К требованиям кредиторов пятой очереди отнесены требования по гражданско-правовым обязательствам, не вошедшие в предыдущие очереди. При определении размера требований кредиторов пятой очереди учитываются требования по гражданско-правовым обязательствам, за исключением требований граждан о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, и требований учредителей (участников) должника — юридического лица, вытекающих из такого участия.

В том случае если после окончательного расчета с кредиторами у должника осталось нераспределенное имущество, то оно передается собственнику или учредителю (участникам) юридического лица.

Законом о несостоятельности (банкротстве) предусмотрено положение, согласно которому кредиторы, чьи требования не были удовлетворены, вправе требовать возмещения от третьих лиц, незаконно получивших имущество должника. Это требование может быть заявлено в течение 10 лет после окончания производства по делу о банкротстве.

После завершения всех расчетов с кредиторами конкурсный управляющий обязан представить арбитражному суду отчет о результатах проведения конкурсного производства с приложением документов, подтверждающих продажу имущества должника, реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований и документы, подтверждающие погашение требований кредиторов.

Конкурсное производство завершается после рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего и вынесения судом определения. Это определение конкурсный управляющий в десятидневный срок должен представить в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридического лица, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о ликвидации должника — юридического лица.

Конкурсное производство считается завершенным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника, а должник — юридическое лицо ликвидированным.

**3. Мировое соглашение**

На любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должник и кредиторы вправе заключить мировое соглашение.

Заключение мирового соглашения, предусматривающего отсрочку или рассрочку исполнения обязательства, уступку прав требований должника, исполнение обязательств должника третьими лицами, скидку с долгов и т.п.,- вполне приемлемый способ окончания дела о банкротстве.

Смысл мирового соглашения заключается в быстром окончании дела на взаимоприемлемых для должника и кредитора условиях. Это дает возможность должнику, как правило, продолжать свою предпринимательскую деятельность, направляя получаемую прибыль для погашения долгов. В случае невыполнения должником обязательств, предусмотренных мировым соглашением, кредиторы вправе предъявить ему требования только в объеме, предусмотренном мировым соглашением. В случае возбуждения нового дела о банкротстве права кредиторов будут определяться условиями заключенного ими мирового соглашения.

Действовавший ранее закон содержал положение, согласно которому в течение двух недель после утверждения мирового соглашения арбитражным судом кредиторы должны были получить удовлетворение своих требований в размере не менее 35 % суммы долга.

Новый Закон снимает это и другие препятствия на пути достижения мирового соглашения, которое становится предметом свободного волеизъявления сторон. Единственное условие утверждения арбитражным судом мирового соглашения — погашение должником задолженности перед кредиторами первой и второй очереди: по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью; по расчетам по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам. Утверждение арбитражным судом мирового соглашения влечет прекращение производства по делу о банкротстве. Если мировое соглашение заключается на стадии конкурсного производства, принятое арбитражным судом решение о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства не подлежит исполнению.