**Курсовая работа**

**по дисциплине: Правовые основы проведения процедур банкротства**

**Тема: «Современные пути развития отношений по несостоятельности (банкротству) в странах континентальной Европы»**

# Введение

Исследуемые проблемы государственно-правовой политики по развитию института банкротства в условиях различных государств и традиций правовой культуры определяют теоретически важный аспект в кругу проблем современной юридической науки.

**Объектом исследования** является процесс становления и развития системы государственно-правового регулирования института банкротства (несостоятельности) в странах Западной Европы а также формы деятельности и взаимодействия органов законодательной и исполнительной власти в ходе совершенствования нормативно-правовой базы в этой области.

**Цель работы** заключается в том, чтобы на основе комплексного и всестороннего исследования в свете как общетеоретических и общеметодологических идей построения правового государства, так и положений отраслевых юридических наук, изучения истории и права стран Западной Европы, действующего законодательства, углубить существующий в юридической науке комплекс знаний о сущности института банкротства, определить основные направления использования исторического опыта и традиций в современных условиях.

1. **Становление и развитие института банкротства в странах Западной Европы**

правовой банкротство кредитор конкурсный

В современной юридической науке угол зрения в историческом анализе задан пониманием специфики законов развития общества. Эту специфику можно усвоить, раскрыв содержание понятия культуры. Культура образует необходимую предпосылку и обязательную составляющую общества и всех его институтов, включая государство, право, в том числе и институт банкротства. Важнейший путь к постижению культуры народа - изучение его истории. Поэтому, если мы хотим понять и научно обосновать принципы современного института банкротства и право применения его нормативно-правовой базы, мы должны будем обратиться к истории его культуры, включая историю государственно-правовых институтов.

Развитие института кредитования пришлось на эпоху рабовладельческих обществ, предполагавших превращение человека в вещь (раба). И в этой атмосфере ничего не могло казаться более естественным, чем привлечение личности должника к ответственности перед кредитором. Например при обращении к ростовщику полноправный гражданин должен был отдать в залог рабыню, а мушкенуму (ограниченно свободный, вероятно, дворцовый человек) - свою жену.

Законы Хаммурапи (XVIII век до н.э., Вавилон) достаточно подробно регламентировали сферу кредитования и, скорее всего, считались по тем временам достаточно мягкими в части, касающейся банкротства. Они, в частности, пытались несколько смягчить закабаление свободных граждан, способных быть воинами или землевладельцами. В Законе уже появляется уважительная причина для невозвращения долга, правда, только одна - военные действия. Обоснованием для неуплаты долга и процентов признавались также стихийные бедствия, уничтожавшие урожай, например, засуха или наводнение. Закон также устанавливал предельные процентные ставки, которые должен был уплатить заемщик за ссуду серебра или зерна, - в размере 20%. На практике данное положение зачастую нарушалось, и более общеупотребительной ставкой за ссуду зерна являлась треть.

Закон Хаммурапи запрещал заимодателю без согласия хозяина и без решения суда присваивать имущество должника с целью возмещения ссуды. Однако он предусматривал отрабатывание должником или членами его семьи займа в хозяйстве ростовщика. Продолжительность работы заложника (лица, отрабатывающего долг) у кредитора ограничивалась тремя годами. По истечении этого срока заложник считался отработавшим долг независимо от его размера. Заложник не считался рабом, хотя обращение с ним могло быть достаточно жестким. При этом если в результате истязаний заложник умирал, то кредитор отвечал за это жизнью своих домочадцев. На естественную смерть отрабатывающего долг это положение закона не распространялось.

Ассирийское право XV-X веков до н.э. содержало отдельные положения о дифференциации отношения к рабам-военнопленным и рабам-должникам и предусматривало требование хорошего обращения со второй категорией рабов. Вместе с тем кабальное рабство (рабство за долги) было бессрочным и определяло все права рабовладельца по отношению к рабу, включая продажу за пределы Ассирии. Подобные законы сформировались и в Хеттском государстве XIV-XIII веков до н.э. В отличие от Ассирии они не разделяли рабов по способу их порабощения. Самое жестокое законодательство действовало в Риме и Норвегии. На самых ранних стадиях становления римского права по законам той эпохи (Закон XII таблиц) неудовлетворенные кредиторы имели право разрубать на части тело несостоятельного должника. Подобное было и в Норвегии.

Конкурсное производство в Римской империи состояло из нескольких этапов. Сначала должник признавал свой долг или такое решение выносил суд. Должнику давалась 30-дневная отсрочка для добровольного исполнения решения. По истечении отведенного срока происходил захват должника, однако, он еще не становился рабом. Кредитор ожидал выкупа долга от родных, знакомых должника и прочих заинтересованных лиц. На это отводилось 60 дней. В три последних базарных дня кредитор выводил должника на рыночную площадь и предлагал желающим выкупить его свободу путем уплаты суммы долга. Если таковых не находилось, должник становился рабом, которого можно было продавать за пределы Рима или убить.

Важнейшим историческим источником формирования системы правовых регуляторов экономических отношений в странах романо-германской правовой группы является римское право. Не является исключением также институт банкротства. Необходимо отметить, что и само слово «банкрот» образовалось именно в итальянских средневековых городах, а производными словами в английском языке в данном случае были «bank broken», что означало закрытие банка. В то время разрешалось казнить несостоятельного должника. Банкрота приравнивали к вору, надевали на него ошейник и помещали у позорного столба. Несостоятельность ассоциировалась с позором. Наполеон сравнивал несостоятельного должника с капитаном, покинувшим корабль, а факт несостоятельности рассматривал как преступление. И, несмотря на то, что от законов XII Таблиц, разрешавших кредитору разрубать несостоятельного должника на части, нас отделяют столетия и внимание законодателя с тела неспособного платить должника перешло на его имущество, отношение к проблеме банкротства как серьезнейшей, острейшей, требующей гибкого, продуманного, эффективного правового регулирования, сохранилось и сегодня.

В древнеримском государстве, в первые века формирования системы правоотношений, была очевидна потребность выработать более или менее цивилизованные способы решения конфликтных ситуаций, где одной из самых непростых были взаимоотношения между кредитором и должником. Необходимо признать, что лишь наличие определенного уровня производственных отношений может вызвать потребность в создании тех норм материального и процессуального права, которые в своей совокупности образуют конкурсное право в современном его значении, т.е. совокупность юридических норм, разрешающих спор между кредитором и должником, при этом, если в современном зарубежном праве мы понимаем под вышеуказанными сторонами как физических, так и юридических лиц (в некоторых случаях даже и муниципальные образования), то в праве того времени под должником понимались лишь физические лица. Договоры в этот период заключались в публичных местах — на площадях, у дверей храмов.

Вероятно, в праве более древних народов мы тщетно искали бы следы того сложного института, каким представляется в настоящее время институт несостоятельности. Необходимо отметить, что в праве древнего времени предметом обеспечения задолженности являлось не имущество как таковое, а сам должник как физическое лицо (его могли убить, разделив тело между кредиторами). Аналогичные правила мы можем найти у египтян и греков.

Одну из первых форм процедуры банкротства можно найти в древнееврейском государстве. Основываясь на анализе древнейших рукописей, можно сделать вывод о том, что израильтяне познакомились с письменностью в то время, когда они находились в Египте, и стали, прежде всего, использовать ее в государственных делах и в процессе судопроизводства, а также и в решении споров о несостоятельности.

Примерно с середины II тысячелетии до н. э. о книгах и государственных письменных актах упоминается уже как об обыденном, общеупотребительном явлении. По окончании войн, когда были приведены в порядок устройство государства, богослужение, Давид назначил шесть тысяч левитов судьями и писцами в разных городах, "для наблюдения и расправы", как в делах религиозных, так и в мирских.

Продажа имущества производилась так называемым куратором, который давал присягу, в том, что он не является аффелированным лицом по отношению к вверенному ему кредитору. Продажа имущества должника могла происходить без какого-либо вмешательства суда и в большинстве случаев даже без проведения публичных торгов.

В эпоху домината и в ранневизантийский период развилась система тайных ипотек, которые, как и вообще ипотеки того времени, не соединялись с владением вещью, в связи, с чем кредиторы всегда спешили предупредить обладателей таких прав, которые самим фактом своего неожиданного появления могли устранить от участия в процессе других кредиторов.

Эти особенности одновременно и демонстрируют, какими существенными недостатками страдал римский конкурсный процесс, который, однако, должен был перейти в наследие более поздним государственным образованиям, и как мало удовлетворял он самым основным требованиям общественного кредита и делового оборота того времени. Присутствуя при судебном разбирательстве претора, вели особый судебный журнал, куда записывались все существенные особенности разбираемого дела. Эти журналы были зародышем позднейших судебных протоколов.

В эпоху зрелого средневековья на смену обычного права «варварских» народов и сводов законов, характерных для раннего средневековья, приходит зрелая система правового регулирования экономических отношений, во многом реанимирующая принципы римского права. Наиболее развиты формы такого рода регулирования (включая и механизмы банкротства) были в тех государствах, где на исходе средневековья стали зарождаться капиталистические отношения.

Торговые отношения итальянских городов стояли на очень высокой степени развития. Данное обстоятельство, а также факт государственной и политической раздробленности Италии в средние века, предоставлявшей должнику возможность скрыться от кредитора бегством, вызвали настоятельную потребность в создании ускоренного конкурсного процесса.

Развитие законодательства о несостоятельности производилось постепенно, по мере развития практики. В каждом более или менее большом европейском городе конкурсное право развивалось самостоятельно, составляя предмет заимствования для меньших городов, расположенных неподалеку. Конкурсное право, как и вообще торговое право средневековых городов, было зафиксировано в так называемых городских статутах. Эти статуты представляли собой сборники судебных решений, а также актов соглашения между городскими властями и отдельными корпорациями, посредством которых закреплялись установившиеся обычаи. Эти решения и постановления располагались первоначально в хронологическом порядке. Понятно, что при таком порядке изложения в постановлениях статутов встречалось немало пробелов, противоречий, повторений. Но постепенно эти недостатки стали исчезать, статусы все чаще подвергались пересмотру.

Отношение к должнику было чрезвычайно суровым: к примеру, должник, не явившийся по первому вызову, подвергался вечному изгнанию. Специально был установлен институт ответственности для лиц, способствующих бегству, либо сокрытию имущества должника, предусматривающий весьма суровые санкции. Объявление несостоятельным допускалось как по заявлению кредиторов, так и на основании личного заявления должника, что являлось для последующего смягчающим обстоятельством.

Правовым основанием для признания должника банкротом было постановление суда. На судебное заседание приглашались все известные суду кредиторы. Из их числа избирался особый комитет, в обязанности которого входил поиск имущества должника и его представительство на суде.

Одним из нововведений средневекового права является разработка и применение мировой сделки (мирового соглашения) на основании которой при положительном голосовании определенного числа кредиторов можно было прекратить производство по делу.

Правовое регулирование экономических отношений в трансальпийской Европе развивалось со значительным отставанием по сравнению с северо-итальянскими городами и под значительным влиянием правовых достижений последних. Своим развитием и совершенствованием положения о банкротстве в законодательстве Германии во многом были обязаны судебной практике. Древнейшая законодательная деятельность по этому предмету регулировала лишь производство взысканий по судебным решениям и очень мало уделяла внимания регулированию процесса распределения между взыскателями имущества. Этого было явно недостаточно для покрытия всех требований. Такие правила стали особенно необходимы с того времени, когда вместе с римским правом в Германию проникла практика тайных ипотек и привилегий, соответственно и порядок раздела имущества между взыскателями стал более сложным, чем раньше.

Эпоха Нового времени ознаменовала ускоренное развитие экономических отношений, зарождение основ капитализма и связанного с этим института кредита, который становится обычным явлением в деловой жизни стран Западной Европы. Это вызывает необходимость дальнейшего совершенствования законодательного регулирования отношений между кредитором и должником.

К XVII столетию появляется специальная юридическая литература конкурсного процесса, при её разработке юристы того времени обращались, прежде всего, к римским источникам и подчинялись авторитету средневековых итальянских писателей. Особенно сильное влияние на развитие конкурсного права в Европе имело сочинение испанца Сальгадо-де-Самоза, под заглавием «Labyrinthus creditorum», в котором были впервые собраны и обобщены богатые материалы итальянской литературы и судебных обычаев, с указанием практики испанских судов. Этот труд и до сих пор не потерял значения для истории конкурсного процесса. Обширная эрудиция автора, близкое знакомство с современной ему практикой, с основными концепциями итальянских юристов, живость и ясность изложения способствовали распространению его сочинений далеко за пределы Испании и сделали его авторитетом в ученом мире Германии, Франции. Англии.

На основании источников римского права, можно сделать вывод, что под конкурсом можно понимать выступление нескольких кредиторов против одного должника. В этой связи выделяется четыре вида конкурса: первый, когда кредиторы собираются для проведения совещания об отсрочке платежей по просьбе должника; второй — собрание кредиторов для обсуждения вопроса об уменьшении какой-либо части долга их общего должника, третий, когда происходит выдвижение претензий со стороны нескольких кредиторов против одного должника при судебных взысканиях, четвертый, когда процедура несостоятельности инициируется самим должником, в том случае, если он уступает кредиторам все свое имущество для раздела между ними по принадлежности.

Следовательно, можно сделать вывод, что последние два вида конкурса различаются между собой тем, что участие нескольких кредиторов в обыкновенном гражданском процессе и при взысканиях с одного и того же должника является основанием только для частного производства между теми кредиторами, которые направили свои требования ответчику. Напротив, конкурсный процесс, инициируемый самим должником, является основанием для возбуждения производства, распространяющегося на всех кредиторов и на все имущество должника. Правда, и в первом случае возможно объединение требований нескольких кредиторов, но оно ограничивается только кредиторами, предъявившими свои требования, не касаясь других кредиторов, права которых не стесняются в производстве отдельных взысканий с того же должника в других судах. Во втором случае открывалось общее производство о разделе всего имущества должника между всеми его кредиторами, а потому все они вызывались в конкурсный суд, отдельные взыскания с должника приостанавливались, и все претензии к нему могли быть предъявлены лишь в конкурсном суде.

Этот последний вид конкурса можно разделить еще на две формы: первая - это конкурс, открывающийся вследствие простой уступки кредиторам всего имущества должника и, вторая - так называемое, предохранительное конкурсное производство, введенное судебной практикой новых народов. К простой уступке имущества в пользу кредиторов может быть допущен лишь добросовестный должник, т.е. чья несостоятельность наступила вследствие случайных обстоятельств. Напротив, предохранительное конкурсное производство открывается по делам банкрота недобросовестного, который, получив кредит, скрылся или бежал от кредиторов. Если на общем собрании кредиторы заявляли о необходимости предпринять новые действия, направленные на установление причин наступившей несостоятельности, то решение вопроса о сделке откладывалось до другого заседания. Если за совершение сделки голосовало простое большинство от общего числа кредиторов присутствующих на собрании, то она направлялась на утверждение суда.

**1.1 Исторические предпосылки и процесс формирования правовых механизмов банкротства в Германии**

Складывавшаяся в Германии в эпоху Нового времени практика законодательного регулирования отношения между должником и кредитором имела в различных немецких государствах свои особенности.

Конкурсный процесс в Саксонии в главных чертах был определен законами 1724 г. Более подробные правила были установлены законом 20 декабря 1766 г., который действовал вплоть до конца XIX века, хотя в дальнейшем по отдельным вопросам конкурсного права и производства был принят целый ряд поправок и дополнений. Только в шестидесятых годах девятнадцатого столетия правительство решилось приступить к пересмотру и кодификации конкурсного законодательства; с этой целью был составлен проект конкурсного устава, но начавшаяся прусско-австрийская война помешала завершению процесса кодификации. Во второй половине ХЕХ в. саксонское законодательство воспринималось как выражение доктрины так называемого общегерманского конкурсного процесса и со своей стороны оказало существенное влияние на развитие практики самого процесса.

Одной из его главных характерных особенностей можно считать мировую ликвидацию. Еще в XVII веке лейпцигскому купечеству позволялось заключать с несостоятельными должниками мировые сделки, если на предложенные должником условия согласится большая часть кредиторов, которая определялась по сумме требований.Впоследствии эти обязательные для меньшинства сделки были возведены в степень закона, но с важными ограничениями, которые просуществовали в саксонском законодательстве до середины XIX столетия. Именно, для действительности и неоспоримости сделки, несостоятельный должник должен был иметь право на своевременное заявление о своей несостоятельности. Одновременно, должник обязан был составить опись своего имущества и баланс, подтвердив искренность своих показаний присягой, и быть в состоянии уплатить конкурсным кредиторам пятьдесят процентов (как минимум) от общей суммы задолженности или доказать, что он разорился по непредвиденным, случайным обстоятельствам, от наступившей несостоятельности своих должников, от пожара, военных действий и т.п. При таких условиях суд вызывал конкурсных кредиторов, подтверждал их права и выносил вопрос о заключении мировой сделки на обсуждение. Сделка, принятая большинством кредиторов по сумме, утверждалась судом, но не освобождала должника от обязанности доплатить не учтенные по сделке части долгов в будущем, когда он станет платежеспособным. После смерти должника его кредиторы могли требовать доплаты из оставленного им наследства.

В конкурсную массу включалось только то имущество должника, которое принадлежало ему в момент открытия конкурса или перешло к нему впоследствии. С другой стороны, в конкурсе могли участвовать только те кредиторы, требования которых возникли ранее, чем начался процесс конкурсного производства, несмотря на то, что сроки по сделкам могли еще не наступить.

Ганноверское законодательство не учитывало деление конкурса на торговый и неторговый, не допускало заключения принудительных мировых сделок, которые были бы обязательными для меньшинства кредиторов. По мнению законодателя того времени, такие сделки представляли собой ничем не оправданное вторжение в частные права и, вместо пользы, приносили вред кредиторам и должнику, лишь вовлекая его в новые долги и автоматически увеличивая общую сумму кредиторской задолженности, как бы мы сейчас сказали, маловероятной ко взысканию. Отсрочки и скидки долгов допускались только по единогласному решению всех непривилегированных конкурсных кредиторов, прибывших для участия на общем собрании.

Конкурсное законодательство Гамбурга отличалось тем, что в этом важном торговом центре до начала XX века действовал Устав о несостоятельности 31 августа 1753 г., с некоторыми изменениями. Составители устава ставили своей главной задачей содействие ускорению процесса. По уставу существовало два разных производства: спорное производство и бесспорная мировая сделка. По заявлению должника о своей несостоятельности или по просьбе кредиторов, городское начальство назначало комиссию, под надзором которой кредиторы избирали кураторов для разыскания имущества и долгов несостоятельного. В течение 6 месяцев, созывалось общее собрание кредиторов для заключения мировой сделки с должником. В этой ликвидации участвовали ипотечные кредиторы. Мировая сделка призвана была удовлетворить кредиторские требования. В случае возникновения спора о законности и обоснованности требования того или иного кредитора, комиссия пыталась привести стороны к соглашению, если же это не удавалось, то спорный вопрос поступал на разрешение в суд. Кредиторы обращались в суд с просьбой об открытии конкурса и назначали особого поверенного для защиты на суде их интересов. Требования, с которыми не были согласны поверенные, либо кредиторы, рассматривались судом в обыкновенном исковом порядке, однако процесс удовлетворения требований тех кредиторов, требования которых были признаны, не приостанавливался. После того, как была исследована бухгалтерия должника и другие обстоятельства дела, комиссия решала вопрос о признаках несостоятельности и докладывала свое заключение бургомистру и городскому совету. Выявив наличие признаков преднамеренного банкротства, суд возбуждал уголовное преследование. Такие предумышленные банкроты подлежали наказаниям и отвечали за полное удовлетворение требований кредиторов по всей строгости закона. Неосторожные банкроты подвергались различным ограничениям в правах.

Рассмотрим австрийское законодательство, которое имело свои особенности. В основу многих законов Австрийской империи были положены принципы общегерманского конкурсного процесса. Там же для открытия конкурса являлись неоплатность долгов и частная инициатива. Практически всё конкурсное производство осуществлялось под руководством и надзором непосредственно самого суда. Закон обязывал, одновременно с открытием конкурса, в обязательном порядке уведомить всех известных кредиторов о возбуждении конкурсного производства; причем не явившиеся в необходимый срок устранялись от процесса, несмотря на то, являлись ли они собственниками имущества, или нет. Все иски к должнику разбирались только в одном суде. Даже иски о возврате собственности лишь включались в категорию привилегированных конкурсных требований.

Процесс раздела конкурсной массы начинался только после того, как устанавливалась очередность удовлетворения требований кредиторов, за исключением бесспорных привилегированных требований. Следует отметить, что старое местное законодательство Австрии допускало совершение в процессе конкурсного производства заключение мировых сделок, однако, содержало обязательное требование в виде одобрения данного действия собранием, либо комитетом кредиторов. В судебном уставе Иосифа II эти сделки были ограничены теми случаями, когда третье лицо возлагало на себя обязанность уплатить долги несостоятельного в размерах, определенных сделкой. Таким образом, многие банкротные дела заканчивались заключением внесудебных мировых сделок. Такое решение вопроса было более выгодно для мелких кредиторов, которые имели возможность получить больший процент, а другие кредиторы уступали им свои права требования, чтобы только избавиться от конкурсного процесса. Следует отметить, что купеческое сословие, прежде всего, тяготело к решению конкурсного производства через мировое соглашение. В 1859 г., в виду наличия предпосылок экономического кризиса в государстве, правительство вынуждено было издать Закон, который регламентировал мировое производство. В дальнейшем этот закон был изменен и дополнен, а 17 декабря 1862 г. было издано новое положение о «мировой ликвидации». Оно распространялось только на случаи несостоятельности лиц или компаний, занимающихся торговлей или промыслами, которые за два года до прекращения платежей были записаны в торговые реестры. Каждое такое лицо, в случае неплатежеспособности, обязано было заявить о том суду, сделать в тот же день опись всего активного и пассивного имущества, а также представить сформированный баланс. Мировое производство открывалось по заявлению самого должника или одного из кредиторов. Исторические документы того времени свидетельствовали, что если при подаче заявления ни должник, ни кредиторы не ходатайствовали о заключения мирового соглашения, то открывалось обыкновенное конкурсное производство, однако в течение 14 дней еще могла быть рассмотрена поступившая просьба любого из кредиторов о заключении мирового соглашения. С открытием ликвидации суд назначал одного из нотариусов в качестве судебного комиссара, а для управления всем имуществом должника суд назначал временный комитет кредиторов, который действовал под надзором судебного комиссара. Комитет назначался численностью от 3 до 5 членов из среды кредиторов, в случае же отсутствия требуемого количества кредиторов избирался временный управляющий конкурсной массой. Нотариус в течение определенного срока был обязан, по возможности, закончить возложенное на него поручение. Также, нотариус нес персональную ответственность за сохранность имущества и книг должника. Должник, заключивший мировую сделку, оставался членом торгового сословия и управляющим своих дел. Конкурсное производство лишало должника всего наличного и долгового имущества, а также влекло за собой частичные ограничения в праве на торговлю.

Мировое соглашение в случае несостоятельности и конкурс подпадали под общее понятие производства по делам о несостоятельности. При наступлении первого и второго, налагались: арест, охранение, разыскание, опись и реализация ликвидного имущества, вызовы кредиторов, разбор и удовлетворение их требований, то и другое производство отличались всеобщим характером или централизацией. Мировая сделка считалась предварительной стадией конкурсного производства в тех случаях, когда мировое соглашение срывалось, и дело заканчивалось конкурсным процессом. Аналогичное явление было отмечено в английском праве.

Выше приведенные правовые нормы, касающиеся мировых соглашений, на практике содержали много неточностей и оставляли много прав кредиторам, которые не сумели доказать объем и причины возникновения кредиторской задолженности. Ведение банкротных дел нотариусами вызвало полемику в средствах массовой информации того времени и жалобы (в основном кредиторов) в органы законодательной и представительной власти. Все производство зачастую заканчивалось лишь на стадии проекта мирового соглашения, и, как правило, начиналось в суде заново.

В 1820 г. назрела необходимость изменить действующее законодательство о конкурсном процессе. Однако, был создан лишь проект судебного устава. Только в 1844 г. были утверждены основные положения нового конкурсного устава, затем принят проект устава.

С открытием конкурса должник терял право свободного распоряжения всем тем имуществом, на которое по закону были наложены судебные взыскания, не зависимо от того, являлся ли он уже на момент возбуждения процедуры конкурсного производства собственником, либо он приобрел данное имущество в процессе процедуры. Все кредиторы имели право на удовлетворение своих требований за счет средств, вырученных от продажи имущества должника. Поэтому всякое отчуждение, залог или обременение имущества должником с момента открытия конкурса считались недействительными. Известный юрист в области истории конкурсного управления Гамбаров Ю.С., в своей работе отмечал, что уплата долгов несостоятельному с момента открытия конкурса освобождали плательщика от ответственности лишь в том случае, когда он доказывал, что во время осуществления платежа ему еще не было известно об открытии конкурса. Удовлетворение кредиторской задолженности осуществлялось должником только в рамках признанного конкурсом объема задолженности. После того, как к кредиторам переходило право владения имуществом, они же получали право взыскивать и отвечать за должника на суде по притязаниям, касающимся конкурсной массы. С момента открытия конкурса, не могло быть приобретено право залога или иного ограничения на имущество, входящее в конкурсную массу. Не налагался запрет на продажу части имущества в пользу отдельного кредитора, и даже уже санкционированное судом взыскание не реализовывалось.Кредиторская задолженность могла быть удовлетворена лишь в тех случаях, когда имущество должника принадлежало кредитору по праву собственности.

Целью конкурсного процесса являлось удовлетворение требований кредиторов путем формирования и последующего деления конкурсной массы. Конкурсное производство оставляло за кредиторами право на получение процентов по долгам. Долги могли погашаться взаимозачетом, тогда кредитор уже, естественно, не мог предъявить свои требования. При зачете досрочных требований вычитались проценты по закону.

По вопросу исполнения сделок, заключенных должником до открытия конкурса, по уставу различалось три случая: если сделка была исполнена со стороны должника, то кредиторы вступали в его права и могли требовать выполнения сделки со стороны другого контрагента, который в свою очередь исполнял сделку и мог требовать удовлетворения.

При введении процедуры конкурсного управления все исковые требования кредиторов удовлетворялись из конкурсной массы пропорционально количеству кредиторов и объему задолженности.

Если сделка сторонами не была исполнена окончательно, то кредиторы могли выступать со стороны должника, либо отказаться от сделки. Отношения по найму или аренде должником какого-либо имущества прекращались путем отказа сторон с соблюдением действующих законных сроков. Имущество, сданное должником в наем или аренду, оставалось в пользовании наемщика до момента продажи имущества, об этом красноречиво свидетельствую немецкие источники.

Окончательная редакция устава 1868 г. составлялась с учетом минимальных изменений в существовавшие гражданские законы. Поэтому, в отличие от других законодательств, устав не содержал особых определений о предъявлении кредиторами исков против юридических действий должника, совершенных до конкурса, по этому вопросу все заинтересованные лица опирались на общие гражданские законы.

Известный исследователь Ниоредьев Е.А. писал: «Устав допускал прекращение процедуры мировой сделкой, если при этом удовлетворялись требования всех кредиторов по конкурсу. В случае неявки одного из кредиторов на общее собрание, назначавшееся для решения вопроса о мировой сделке, он вызывался комиссаром, с предупреждением о том, что в случае вторичной неявки этот кредитор будет считаться согласившимся на условия сделки, принятые остальными кредиторами. Конкурсное производство совершалось в сокращенном порядке. Просьба о его открытии подавалась в форме простого представления; причем проситель-кредитор должен был доказать недостаточность имущества должника. В случае наличия каких-либо сомнений суд поручал комиссару предварительно исследовать имущественное состояние должника, но мог заранее принять меры, направленные на сохранение имущества должника.

На момент решения суда об открытии конкурса допускалось подача жалоб, однако, их подача и дальнейшее принятие к рассмотрению не приостанавливали производства. В конкурсную массу обращалось, за некоторыми исключениями, все имущество должника, даже то, которое было приобретено в продолжении конкурса, а при известных условиях и то, которое было им отчуждено». Этот опыт законодательства о банкротстве, выработанный в различных землях Германии, а также Австрии, стал правовой основой рассмотрения дел о несостоятельности в Конкурсном Уставе 1877 года. В редакции 1898 года,с учетом изменений и дополнений, внесенных принятыми с того времени более чем 20 законами по данному вопросу, этот устав не потерял своей актуальности вплоть до настоящего времени. Также имеет значение закон о мировых сделках, широко применяемых в делах данной категории, принятый в 1935 году.

В 1994 году после объединения с Восточной Германией в связи с резким увеличением количества предприятий-банкротов был принят ещё одни закон, который унифицировал законодательство о несостоятельности на всей территории Германии.

В современных условиях дело о несостоятельности в Германии может быть открыто в отношении любого лица, независимо от наличия того обстоятельства осуществляет ли оно предпринимательскую деятельность или нет, оказавшегося неспособным платить долги. Дела данной категории рассматривают все гражданские суды.

Собрание кредиторов, по законодательству Германии, созывается после вынесения решения суда, признающего должника несостоятельным (кстати, аналогичное правило существует и в действующем законодательстве Франции). Практика показывает, что ликвидация предприятий обычно связана со значительными потерями для кредиторов, акционеров и государства, которые в полном объеме не компенсируются продажей имущества соответствующей фирмы. Поэтому обычно кредиторы, особенно если ими являются банки или иные кредитные учреждения, определяют дальнейшие действия в отношении предприятия-должника еще на начальной стадии неплатежей. При этом возможные варианты рассматриваются в такой последовательности:

1. - возможность сохранения предприятия и урегулирования задолженности;
2. - добровольная ликвидация предприятия;
3. - принудительная ликвидация по решению суда.

При установлении факта наличия кризисной ситуации на предприятии лицами, уполномоченными кредиторами, проводится первичный финансовый анализ состояния предприятия с выявлением основных его проблем. Проводится комплекс мер, направленных на повышение ликвидности предприятия, таких как снижение издержек, запасов нереализованной продукции, назначение "кризисного управляющего" для хозяйственной и финансовой стабилизации предприятия.

Для принятия первоочередных мер создается комитет по реструктуризации предприятия, состоящий из специалистов в различных отраслях хозяйственной деятельности, проводящий детальный анализ состояния предприятия и выдвигающий предложения по дальнейшей судьбе предприятия. Решающим критерием является качество продукции, рыночный спрос на нее, экономичность производства и другие "реально-экономические" параметры. Если положение безнадежно - кредитные отношения с должником разрываются и инициируются процедуры по признанию предприятия несостоятельным в судебном порядке.

При принятии решения о возможности восстановления платежеспособности предприятия разрабатывается дальнейший план, сопровождающийся, как правило, уступками со стороны кредиторов в виде частичного отказа от требований, которые могут быть переоформлены в ссуды на новых условиях.

Реструктуризация предприятия проводится путем изменения его организационной и производственной структуры с целью приспособления к изменяющимся рыночным условиям, концентрации усилий предприятия на развитии тех сфер деятельности, которые приносят предприятию основную часть прибыли.

При рассмотрении дела о несостоятельности в суде и при установлении факта неплатежеспособности должника существует два варианта развития событий - заключение мировой сделки между должником и кредиторами относительно выплаты долгов или процедура конкурсного производства.

Конкурсное производство представляет собой раздел в пользу кредиторов имущества должника. Имуществом должника распоряжается назначаемый судом управляющий конкурсной массой, определяющий состав этой массы, дающий ей денежную оценку, реализующий ее и распределяющий полученные средства между кредиторами. Вне очереди удовлетворяются требования залоговых кредиторов. Из остального имущества вначале удовлетворяются требования массовых кредиторов и возмещаются издержки, затраченные на проведение самой процедуры банкротства. Затем возмещаются задолженности по заработной плате, по налогам, требования поставщиков, банков и иных кредиторов, не имеющих обеспечения по ссудам.

По окончании конкурсного производства прекращаются все процессуальные действия в отношении имущества должника в связи с объявлением его несостоятельным. Прекращают свое существование органы конкурсного управления, должник вновь приобретает право управления имуществом, не реализованным во время конкурсного производства, кредиторы получают право самостоятельного взыскания по долгам в части, не покрытой в процессе конкурсного производства. Таким образом, можно сделать вывод, что в германском законодательстве даже завершение процесса конкурсного производства не освобождает от выплаты долгов.

**1.2 Германская система регулирования несостоятельности. Источники законодательства о несостоятельности Германия**

В 1994 году германский парламент одобрил новый законопроект о несостоятельности - Insolvenzordnung. Интересным является сам процесс разработки и вступления в силу этого закона. Министерство юстиции в 1985 году создало комиссию для подготовки законопроекта. В ней участвовали судьи, специализирующиеся в банкротстве, практики, академики, банкиры, представители торговых союзов. При одобрении законопроекта было принято решение о том, что новый закон начнет действовать с 1 января 1999 года. Это сделано для того, чтобы до начала действия закона все заинтересованные субъекты смогли ознакомиться с ним и подготовиться к его введению. Также в этот период могут быть внесены и уже вносятся поправки в закон.

В настоящее время вопросы несостоятельности в Германии регулируются двумя законами - Konkursordnung (конкурсное производство - принят в 1877 году) и Vergleichsordnung (мировое соглашение - принят в 1935 году). Имеются некоторые особенности, связанные с недавним объединением Германии. В соответствии с соглашением об унификации на территории Восточной Германии до вступления в силу Insolvenzordnung действуют специальные нормативные акты.

Основной целью действующих нормативных актов, регулирующих несостоятельность, является «прежде всего, конкурсное производство с задачей удовлетворения требований кредиторов. Мировое соглашение играет второстепенную роль» 1. Германская система регулирования несостоятельности, весьма успешно действовавшая ранее, уже не могла справиться с нарастающими объективными трудностями и усложнением общественно-экономических процессов, и поэтому возникла необходимость реформирования законодательства о несостоятельности.

**Анализ отдельных положений современного законодательства Германии**

Субъектами производства по делам о несостоятельности могут быть любые физические и юридические лица. 2. Также может быть • открыто производство в отношении имущества объединения, не являющегося юридическим лицом, путем приравнивания его статуса к статусу юридического лица. Производство по делам о несостоятельности может быть открыто в отношении имущества общества, не являющегося юридическим лицом (открытого торгового товарищества, коммандитного товарищества, общества по гражданскому праву, судовладельческого товарищества, европейского экономического концерна).

Производство по делам о несостоятельности не допускается относительно имущества федерации или земли (земля здесь как административно-территориальная единица), юридического лица публичного права, надзор за которым осуществляется землей (российский эквивалент - субъект федерации). В отношении физического лица применяется особая процедура.

**Условия открытия производства по делам о несостоятельности.**

Для открытия производства по делу о несостоятельности закон требует, прежде всего, чтобы имелось в наличии достаточно имущества для покрытия судебных издержек по ведению дела.

1. Общим основанием для открытия производства является неплатежеспособность

2 Должник является неплатежеспособным, если он не в состоянии выполнить подлежащие исполнению платежные обязательства. Поводом для признания неплатежеспособности может послужить приостановление платежей. При подаче должником ходатайства об открытии производства о несостоятельности презюмируется наличие реальной неплатежеспособности или угрозы неплатежеспособности.

Для юридического лица основанием открытия производства также может быть превышение обязательств должника над стоимостью имущества (то есть для открытия процедур несостоятельности возможно использование либо критерия неплатежеспособности, либо критерия превышения пассивов над активами). Если должником становится субъект, не являющийся юридическим лицом, то его правовой статус (для целей открытия производства) приравнивается к статусу юридического лица. Право заявлять ходатайство об открытии производства имеют кредиторы и должник. Причем ходатайство кредитора допустимо, если кредитор юридически заинтересован в открытии производства о несостоятельности и может предоставить доказательства такой заинтересованности.

Если несостоятельным лицом является банк, то исключительное право на подачу заявления имеет Центральный банк.

**Последствия возбуждения производства по делу о несостоятельности. Применяемые процедуры.**

Характерной особенностью германского законодательства раньше являлось то, что урегулировать долги несостоятельного должника можно было только мировой сделкой или конкурсным производством. Сейчас в Insolvenzordnung предусмотрена дополнительная возможность урегулирования с использованием конкурсного плана (в основном направленного на продолжение работы предприятия). Это новая процедура - ее можно назвать планом восстановления платежеспособности - запускается только при определенном уровне согласия кредиторов (совершенно иной подход, чем в США).

Следует отметить, что в новом германском регулировании используется принцип единой («унитарной») процедуры независимо от того, будет ли в конечном счете должник реорганизован или ликвидирован.

1. Все дела начинаются сразу открытием конкурсного производства; формируется конкурсная масса; конкурсным управляющим готовится отчет, на основании которого принимается решение о возможности продолжения деятельности предприятия или об окончательной ликвидации. План восстановления платежеспособности может быть принят на любой стадии до окончания конкурсного производства и ликвидации несостоятельного юридического лица. В случае открытия производства суд назначает конкурсного управляющего.

2. При этом права должника распоряжаться и управлять имуществом, входящим в состав конкурсной массы, переходят к конкурсному управляющему.

3. Распоряжения должника, сделанные в отношении предметов, которые включены в конкурсную массу, являются недействительными. В то же время при наличии ряда условий суд может разрешить должнику продолжать управлять и распоряжаться имуществом, включенным в конкурсную массу, - если имеется просьба должника; если с этим согласен кредитор, заявивший ходатайство об открытии процедур; если это не причинит ущерб или приведет к затягиванию дела.

В таком случае вместо конкурсного управляющего назначается уполномоченный. Суд может отменить решение о самоуправлении, если этого потребует собрание кредиторов либо об этом будет подано ходатайство от обеспеченного кредитора или конкурсного управляющего и будут нарушены условия, разрешающие самоуправление, либо о прекращении самоуправления ходатайствует должник. В обязанности уполномоченного входит проведение проверки финансового положения должника, а также наблюдение за его расходами и доходами.

При обнаружении любых обстоятельств, которые могу привести к причинению ущерба кредиторам, уполномоченный обязан сообщить комитету кредиторов и суду о таких обстоятельствах. Должник не имеет права принимать на себя обязательства, если против этого возражает уполномоченный. Для принятия обязательств, выходящих за рамки обычного оборота, требуется согласие уполномоченного. У уполномоченного есть право требовать поступления всех денежных средств в пользу должника через расчетный счет и кассу, контролируемые уполномоченным. Для совершения сделок, имеющих особое значение, должнику необходимо получать согласие комитета кредиторов. Собрание кредиторов может ходатайствовать об утверждении судом положения, при котором определенные сделки, заключаемые должником, признаются действительными только при одобрении управляющим. Такое же ходатайство может заявить обеспеченный или конкурсный кредитор, если необходимо безотлагательно предотвратить ущерб. Решение суда о необходимости получения одобрения должно быть опубликовано.

При открытии конкурсного производства вводится запрет на принудительное исполнение в пользу отдельных кредиторов по отношению к имуществу, включенному в конкурсную массу, а также на принудительное исполнение судебных решений, принятых в течение месячного срока до момента открытия производства.

**Органы управления в процедурах несостоятельности.**

Германское законодательство о несостоятельности предусматривает, что при открытии производства должник отстраняется от управления бизнесом и суд назначает конкурсного управляющего. Позднее собрание кредиторов вправе избрать в качестве управляющего другое лицо Конкурсным управляющим может быть назначено пригодное, особо компетентное и независимое от кредиторов и должников физическое лицо. Конкурсный управляющий осуществляет свою деятельность под надзором суда. Он может быть отозван судом по собственной инициативе, по просьбе комитета кредиторов или собрания кредиторов. Предусматривается ответственность конкурсного управляющего в виде возмещения убытков всем участникам в том случае, если он будет признан виновным в нарушении обязанностей. Также предусматривается ответственность конкурсного управляющего, если в результате его неправильных действий будет потеряна возможность полного исполнения обязательств по конкурсной массе. В Insolvenzordnung предусмотрена возможность назначения временного конкурсного управляющего для применения мер обеспечения. По окончании возложенных на него обязанностей конкурсный управляющий должен представить отчет собранию кредиторов, который проверяет суд по делам о несостоятельности.

Органами управления также являются собрание кредиторов и комитет кредиторов. Перед первым собранием кредиторов суд может учредить комитет кредиторов. В комитете кредиторов должны быть представлены кредиторы с правом на особое удовлетворение; конкурсные кредиторы с максимальными требованиями; кредиторы с небольшими требованиями; наемные работники. Собрание кредиторов решает, следует ли создавать комитет кредиторов, и если да, то кто будет входить в его состав. Задачами комитета кредиторов являются оказание содействия конкурсному управляющему и контроль за его работой. Решения комитета правомочны, если за них проголосовало большинство при условии, что в голосовании приняло участие большинство членов комитета. Собрание кредиторов созывается, если поступило ходатайство об этом от конкурсного управляющего, комитета кредиторов или, в зависимости от суммы требований и характера прав требований, от нескольких кредиторов. Решение собрания кредиторов признается действительным, если сумма требований, принадлежащих проголосовавшим за него кредиторам, составит более половины суммы требований кредиторов, участвующих в голосовании.

На заседании по оценке отчета собрание кредиторов принимает решение, следует ли ликвидировать предприятие или разрешить предприятию временно функционировать. Собрание может также уполномочить управляющего подготовить конкурсный план.

**Обеспеченные требования.**

Все имущество, принадлежащее должнику на момент открытия производства по несостоятельности, является конкурсной массой. Следовательно, и предметы обеспечения включаются в конкурсную массу (это - нововведение в германском праве). Все действия обеспеченных кредиторов по обращению взысканий на предмет обеспечения будут реализовываться в судебном порядке с участием конкурсного управляющего.

Если предметом обеспечения является недвижимое имущество, то кредиторы могут ходатайствовать об обращении взыскания на недвижимость. Причем порядок действий будет регулироваться законом о принудительной аукционной реализации. Если право обеспечения возникло на основании сделки или в силу закона, то обеспеченный кредитор имеет право на особое удовлетворение из предмета обеспечения главного требования, процентов и издержек. Если движимое имущество, являющееся предметом обеспечения, находится во владении конкурсного управляющего, то он может свободно реализовывать это движимое имущество. Конкурсный управляющий обязан предоставлять обеспеченному кредитору информацию, возможность осмотра предметов обеспечения, анализа бухгалтерских документов. Перед продажей предметов обеспечения конкурсный управляющий должен уведомить кредитора о своем намерении, при этом у кредитора есть право предложить свой вариант реализации. Если реализация предмета обеспечения необоснованно затягивается, обеспеченный кредитор имеет право на получение процентов, связанных с такой задержкой.

После реализации конкурсным управляющим предметов обеспечения из вырученной суммы компенсируются в пользу конкурсной массы издержки по реализации, а оставшаяся сумма передается обеспеченному кредитору. Если реализацию произвел кредитор, то он обязан компенсировать конкурсной массе издержки по фактическим расходам, связанным с предметом обеспечения, и заплатить налог с оборота. Конкурсный управляющий имеет право на использование движимого имущества, являющегося предметом обеспечения и находящегося в его владении, при условии последующей компенсации потери стоимости такого предмета.

Если право на реализацию движимого имущества имеется у обеспеченного кредитора, то суд может по ходатайству конкурсного управляющего, ознакомившись с мнением кредитора, указать срок, в течение которого кредитор должен реализовать предмет обеспечения. По истечении этого срока такое право имеет конкурсный управляющий.

Обеспеченные кредиторы могут отказаться от права на особое удовлетворение, при этом у них возникает право на долевое удовлетворение из конкурсной массы. Этот вариант также допустим, если особое удовлетворение стало невозможным.

Требования обеспеченных кредиторов конкурируют между собой (удовлетворяются пропорционально). В целях определения порядка очередности удовлетворения к обеспеченными кредиторам приравниваются:

- кредиторы, которым должник для обеспечения обязательства передал в собственность движимое имущество;

- кредиторы, которым принадлежит право удержания;

- федерации, земли, общины, которые владеют имуществом, являющимся гарантией уплаты налогов, сборов, таможенных пошлин.

**Взаимозачет.**

Если у кредитора на момент открытия производства по закону или соглашению имелось право на проведение зачета, то начало процедур несостоятельности не затрагивает это право

2. Если право на зачет возникло в ходе производства о несостоятельности, оно может быть реализовано только тогда, когда в отношении подлежащих зачету требований наступили условия исполнения. Если требование является безусловным и может быть исполнено до начала производства, то зачет запрещен.

3. Зачет также не допускается, если: конкурсный кредитор стал должен конкурсной массе после открытия производства о несостоятельности; приобрел право требования к должнику от других кредиторов после открытия производства о несостоятельности; получил право требования в результате действия, которое может быть обжаловано; должен конкурсной массе, а право требования должно быть исполнено за счет свободного имущества должника".

**Оспоримые сделки.**

Условия оспоримости сделок зависят от типа сделок, субъектного состава, намерения сторон, последствий сделок. Право оспорить юридическое действие, согласованное между должником и другим кредитором, появляется у кредитора, если: это действие было предпринято для удовлетворения требований другого конкурсного кредитора в течение трех месяцев перед подачей ходатайства о начале производства (при условии, что конкурсный кредитор, в чью пользу было совершено действие, знал о неплатежеспособности должника); после подачи ходатайства о начале производства при условии, что кредитор знал о неплатежеспособности. «Для лица, близкого к должнику, резюмируется его информированность о платежеспособности».

Кредитор может оспорить несогласованное юридическое действие, предоставившее конкурсному кредитору возможность получения или удовлетворения требования, на которое он право в то время не имел, если: это действие было предпринято в течение месяца до подачи ходатайства о начале производства; в течение трех месяцев до подачи ходатайства, а должник уже был неплатежеспособным; в течение трех месяцев до подачи ходатайства, причем кредитор знал, что действия причиняют ущерб другому кредитору.

В случае, когда произошло намеренное причинение вреда, то можно оспорить сделки, совершенные должником в течение десяти лет до подачи ходатайства о начале производства при условии, что другая сторона знала об угрозе неплатежеспособности.

3. Возможно оспорить возмездный договор должника с близким лицом, наносящий прямой ущерб кредитору, если этот договор был заключен в течение двух лет до подачи ходатайства о начале производства или другой стороне было известно о намерении должника нанести ущерб кредиторам.

Безвозмездные действия должника могут быть опротестованы, если они были совершены в течение четырех лет до подачи ходатайства о начале производства. В законе также предусматривается возможность опротестования сделок должника с участниками предприятия, в результате которых им передается или возвращается вложенное в предприятие должника имущество. Все имущество, которое приобретено в результате сделки, впоследствии опротестованной, должно быть возвращено в конкурсную массу (в таком случае руководствуются правилами о неосновательном обогащении). Правила оспаривания сделок действуют как при ликвидации, так и при выполнении плана восстановления платежеспособности.

**Процедуры несостоятельности, направленные на восстановление платежеспособности и связанные с ограничением полномочий распоряжения активами.**

Сейчас в Германии действует Konkursordnung, принятый в 1877 году. По резолюции Бундестага 1 января 1999 года должен вступить в силу новый нормативный акт о несостоятельности -Insolvenzordnung. Этот акт отражает самые серьезные фундаментальные изменения в законодательстве о несостоятельности с 1877 года. «Одним из наиболее важных нововведений является план восстановления платежеспособности».

1. В § 1 Insolvenzordnung указывается, что целями производства законодательства о несостоятельности являются совместное получение кредиторами удовлетворения от должника за счет реализации имущества должника и распределение вырученного или принятие на основе плана по восстановлению платежеспособности особого порядка, имеющего целью в первую очередь сохранение предприятия. В плане могут быть разработаны все возможные схемы урегулирования долгов предприятия. Право представления плана суду имеют конкурсный управляющий и должник. Причем должник может представить план одновременно с подачей ходатайства об открытии производства о несостоятельности. При разработке плана управляющим в совещаниях имеют право участвовать комитет кредиторов, совет предприятия, комитет представителей управляющего персонала и должник.

2. План должен состоять из описательной части (изложение мер, предпринятых после открытия производства о несостоятельности) и констатирующей части (предполагаемый правовой статус участников производства в результате реализации плана). План должен делить кредиторов на группы. Количество групп не ограничивается. Деление должно производится, как минимум, между обеспеченными кредиторами, обычными кредиторами и различными типами субординированных кредиторов.

3. Из числа кредиторов с одинаковыми требованиями могут образовываться разные группы. Для обеспеченных кредиторов должно быть четко указано, затрагиваются ли их права планом и в какой степени. Если план не предусматривает специальные положения для обеспеченных кредиторов, то их право на особое удовлетворения сохраняется. Для обычных и субординированных кредиторов также должно быть четко указано в плане, затрагиваются ли их права и в какой степени. Причем для требований по денежным штрафам, наложенным в административном порядке, принудительным выплатам, а также выплатам в связи с уголовно наказуемыми деяниями план не может предусматривать исключение или ограничение ответственности. Презюмируется равенство кредиторов одной группы в случаях, когда конкретный кредитор не согласился на иное удовлетворение. Если план не предусматривает продолжения деятельности должника, то тогда должник освобождается от неисполненных обязательств перед конкурсными кредиторами (на это обстоятельство должно быть указано в констатирующей части плана). Если план предполагает удовлетворение требований кредитора из предполагаемых доходов должника, то в таком случае должна быть представлена опись имущества, расписаны возможные доходы и расходы. К плану должно быть приложено заявление с согласием должника на продолжение управления предприятием (если план предусматривает такое продолжение)

1. Суд может отклонить план, если нарушены положения о порядке представления и содержании плана и не были устранены недостатки; если выполнение представленного плана нереально; если представленный ранее план не был одобрен кредиторами или утвержден судом и по новому плану должника имеется ходатайство от конкурсного управляющего (по поручению комитета кредиторов) об отклонении плана. Суд представляет возможность высказать мнение по плану комитету кредиторов, совету предприятия, комитету представителей управленческого персонала, должнику, конкурсному управляющему, ведомственным представителям. Если продолжение реализации и распределения имущества может помешать исполнению предполагаемого плана, то по ходатайству конкурсного управляющего или должника суд может приостановить реализацию или распределение имущества должника.

Суд назначает заседание для рассмотрения плана и голосования. О проведении голосования публикуется официальная информация. Специально приглашаются конкурсные кредиторы, заявившие требования, обеспеченные кредиторы, конкурсный управляющий, должник, совет предприятия и комитет представителей управленческого персонала. Право голоса предоставляется на основании требований, которые были заявлены и не могут быть оспоренными. Субординированные кредиторы права голоса не имеют. Обеспеченные кредиторы могут голосовать в группах кредиторов, если только они отказались от удовлетворения своих требований в обычном порядке или такое удовлетворение стало невозможным. Кредиторы, требованиям которых план не наносит ущерба, правом голоса не обладают. Каждая группа голосует отдельно.

Для принятия плана необходимо, чтобы в каждой группе с планом согласилось большинство голосующих кредиторов, а сумма требований кредиторов, проголосовавших за план, была больше половины суммы требований голосующих кредиторов. План считается принятым, если даже за него не проголосовало необходимое большинство, при условии, что кредитор данной группы в соответствии с планом не был поставлен в худшее положение, чем он оказался бы при отсутствии плана; кредиторы данной группы участвуют в плане соразмерно с другими группами; большинство голосовавших групп одобрили план.

В случаях, когда ни один из кредиторов какой-либо группы не принял участие в голосовании, такая группа считается проголосовавшей за план. Должник, не высказавший возражений против плана, считается согласившимся с планом. Согласие должника не имеет значения, если он по плану не ставится в худшее положение, чем оказался бы без плана, и никто из кредиторов не получит больше причитающегося удовлетворения После принятия плана конкурсными кредиторами и одобрения его должником план должен быть утвержден судом.

Представить суду план без решения собрания кредиторов имеют право не менее пяти обеспеченных кредиторов или обычных кредиторов, которые обладают не менее чем пятой частью голосов; должник и любое лицо с долей участия в капитале должника (не физического лица). После вступления в силу решения об утверждении плана судом положения плана становятся обязательными для всех участвующих лиц и для кредиторов, голосовавших против принятия плана. Если кредитор получил ранее удовлетворение большее, чем предусмотрено по плану, то утверждение плана не устанавливает обязательство кредитору возвратить излишне полученное. В случае, когда в соответствии с планом положение кредитора оказались ухудшенными и в отношении этого кредитора должник допустил существенное нарушение условий плана (неоплата в срок обязательства), то такое ухудшение прав кредитора по сравнению с условиями плана теряет силу. Если до полного выполнения плана в отношении должника было открыто новое производство о несостоятельности, то все положения плана, ухудшающие права кредиторов, теряют силу.

После утверждения плана судом кредиторы, чьи требования не оспорены и включены в таблицу, имеют право требовать принудительного исполнения положений плана в судебном порядке. Сразу же после утверждения плана суд принимает решение об окончании производства о несостоятельности.

О таком решении публикуется официальная информация. С этого момента конкурсный управляющий и члены комитета кредиторов прекращают исполнение своих обязанностей и должнику возвращается право свободного распоряжения имуществом. В констатирующей части может быть предусмотрено осуществление надзора за выполнением плана. Надзор может быть поручен кредиторами специальному лицу или конкурсному управляющему. В последнем случае продолжаются полномочия конкурсного управляющего и комитета кредиторов, а надзор осуществляется судом. В течение периода надзора надзирающий должен ежегодно отчитываться перед комитетом кредиторов и судом. Конкурсный управляющий обязан немедленно информировать суд, комитет кредиторов (или кредиторов в случае, когда комитет не сформирован), если он поймет, что план осуществляется ненадлежащее или вообще неосуществим.

В плане может быть предусмотрено, что определенные виды сделок должны совершаться лишь с согласия конкурсного управляющего. Для продолжения деятельности предприятия, как правило, необходим новый кредит. В плане может быть предусмотрено, что кредиторы по кредитам, полученным в период надзора, будут иметь более высокий приоритет, чем другие кредиторы. В таком случае в плане должна быть определена общая сумма возможных кредитов. Приоритет кредитов, полученных в период надзора, будет действовать только в отношении согласившихся на то кредиторов. Такой же порядок установлен в отношении кредиторов по договорам, которые заключаются в период надзора. Приоритет указанных кредиторов по договорам и кредитам учитывается при открытии нового конкурсного производства в период осуществления плана.

Суд принимает решение об окончании надзора, если план выполнен или гарантировано его выполнение; или с момента окончания производства прошло три года и не поступило ходатайства открыть новое конкурсное производство. Об окончании режима надзора публикуется официальное сообщение. Издержки по осуществлению надзора компенсируются за счет имущества должника.

**Ликвидационные процедуры несостоятельности. Очередность истцов.**

Все имущество, принадлежащее должнику (за некоторыми исключениями), составляет конкурсную массу для удовлетворения требований кредиторов. В первую очередь из конкурсной массы удовлетворяются требования кредиторов, которые:

- обладают правом залога на вещь, входящую в конкурсную массу;

- получили от должника для обеспечения обязательств в собственность вещь;

- имеют право на удержание; а также:

- федерации, земли, общины, имеющие удерживаемое или арестованное имущество, являющееся гарантией по таможенным и налоговым платежам.

Все эти кредиторы называются кредиторами с правом на особое удовлетворение. Они являются конкурентными кредиторами, то есть их иски в случае недостаточности имущества удовлетворяются пропорционально требованиям. В пользу лиц, обладающих правом на особое удовлетворение, по их желанию может быть произведено принудительное взыскание на предмет залога или права удержания. Однако они могут получить долевое удовлетворение из конкурсной массы, если откажутся от особого удовлетворения или особое удовлетворение стало невозможным.

Затем компенсируются издержки производства о несостоятельности - судебные издержки, расходы на временных конкурсных управляющих, вознаграждение конкурсным управляющим, членам комитета кредиторов и прочие обязательства конкурсной массы (из действий конкурсного управляющего по управлению и распределению конкурсной массы); требования из двусторонних договоров, исполнение которых должно иметь место после открытия производства о несостоятельности; обязательства из неправомерного увеличения конкурсной массы.

Затем удовлетворяются прочие требования кредиторов в следующей очередности:

- проценты, начисленные по требованиям конкурсных кредиторов, с момента открытия производства;

- издержки отдельных кредиторов;

- денежные штрафы, административные взыскания, наложенные в административном порядке, а также денежные выплаты в связи с противоправными действиями;

- требования по безвозмездным обязательствам должника;

- требования по возврату ссуды, выданной в погашение взноса участников общества для образования капитала (в случае равной очередности требования погашаются пропорционально).

Затем погашаются требования, по которым между кредитором и должником была согласована очередность для проведения процедур несостоятельности.

Опоздавшие требования участия в распределении не принимают.

**1.3 Историческое становление французского законодательства о несостоятельности и его современное состояние**

Несмотря на то, что кодификация французского законодательства о банкротстве ведет свой отсчет с эпохи Наполеона, детально разработанная система соответствующих законов действовала во Франции уже в позднее средневековье. В свою очередь корни этой системы, как нормы римского права, так и обычное право франков. Известно, что уже древние времена племена, населявшие географическое пространство, называемое в настоящее время Францией, пытались разрешить вопросы возврата кредитов и ответственности должника. В обычном праве франков применялась такая мера как личная кабала за долги, подобная той, которая имела место в Древнем Риме. Впоследствии, уже было признанным правилом, чтобы работы должника в пользу кредитора засчитывались в погашение долга, а еще позднее долговая кабала была заменена тюремным заключением должников. Личное задержание должника производилось сначала без решения суда, а уже впоследствии с санкции суда, если кредитор предъявлял суду документ, заключавший в себе условие об аресте.

С укреплением королевской власти во Франции возникло правило, согласно которому король, подобно римским императорам, имел право давать отсрочки в платеже долгов. Сначала распоряжения этого рода носили случайный и беспорядочный характер, но со временем для таких случаев было установлено особое производство, определенное ордонансами 1667 и 1669 г. Должник испрашивал, так называемую отсрочную грамоту из королевской канцелярии. Далее грамота предъявлялась в суд по месту жительства должника, и туда же вызывались кредиторы для заявления своих возражений. Выслушав их, суд решал вопрос о предоставлении отсрочки, обыкновенно не более чем на 5 лет. Однако, ещё до вступления в силу данного решения (королевской грамоты), должник освобождался от ареста, и, даже на принадлежащие ему имущество, арест не налагался. Санкционированная судом отсрочка не касалась ответственности поручителей и других со должников просителя.

Это право получения отсрочек, с разными ограничениями, продолжало существовать вплоть до Великой французской революции, ас 1791 года было отменено, как вредное вторжение государственной власти в неотъемлемые права частной собственности. В то время, как происходило постепенное развитие имущественных взысканий, личные взыскания все более и более ограничивались и отступали на второй план. Ордонанс 1667 г. о личном задержании за долги вплоть до революции оставался основным действующим законом, связанным с вопросом о несостоятельности, однако его действие временно приостанавливалось в 1715 г., в связи с ведением войны с Испанией. Унификация и систематизация актов о несостоятельности были впервые проведены во Франции в 1807 году. Согласно кодексу Наполеона, главенствующее значение в деле предупреждения фиктивных и преднамеренных банкротств придавалось мерам уголовного преследования, и лишь в начале 40-х г.г. прошлого столетия стали применяться меры гражданско-правового характера.Производство имущественных взысканий, существовавшее в то время, было положено в основание конструкции устава гражданского судопроизводства 1806 г. При этом следует отметить, что данный правовой документ различал права взыскателей при продаже движимого и недвижимого имущества. В случае недостаточности движимого имущества на покрытие всех долгов, взыскателям и должнику предоставлялось право в течение месяца заключить соглашение о разделе его по соразмерности долгов с величиной сумм, вырученных из продажи. В случае отсутствия соглашения, раздел производился в судебном порядке.

При исполнении имущественных взысканий по судебным решениям в исполнительной инстанции могли встречаться случаи когда нескольких взыскателей выступали с имущественными требованиями против одного и того же должника. Если имущества его было недостаточно на покрытие всех взысканий, то состояние должника называлось неоплатностью. Вообще из возникавших прецедентов стечения ряда взыскателей постепенно развилось особое производство. Первое, наиболее детализированное его описание, было сделано видным французским юристом XIX века Потье.

Так, Потье в частности отмечает, что по общему правилу, каждый взыскатель, имевший какой-либо исполнительный акт, выданный на основании судебного решения, имел право производить отдельное взыскание в свою пользу, не вызывая других кредиторов. Так, например, он мог арестовать через судебного пристава движимое имущество должника или его недвижимые имения. В том и другом случае возможны были ситуации, когда возникали различные возражения и споры. В случае, если арест на имущество был уже наложен, то другие кредиторы должны были просить только о соучастии в этом аресте и о разделе выручки по свойствам и преимуществам каждого права. Заявления вышеуказанных кредиторов направлялись судебному приставу, который на основании их приостанавливал выдачу взыскателю вырученных от продажи конкурсной массы денег до вступления в силу судебного решения. Кредиторы, у которых были какие-либо возражения, должны были вызвать взыскателя в суд, который и определял порядок удовлетворения их требований.

Судебный пристав, по истечении месяца, был обязан не позднее восьмидневного срока, внести вырученные через продажу деньги, за исключением издержек по взысканию, в кассу учрежденную для хранения таких сумм. По истечении этих сроков и по распоряжению судьи-комиссара, кредиторы, заявившие свои права, вызывались для предъявления документов, а должник к предъявлению возражений по предъявленным к нему требованиям. Кредиторы были обязаны представить комиссару свои документы (под которыми следует понимать не только само требование кредитора, но и первоначальные документы послужившие основанием возникновения кредиторской задолженности срок не позднее одного месяца с того дня когда им стало известно о возбуждении процедуры. Надлежаще уведомленные, но не предъявившие свои требования в установленный срок кредиторы, не допускались к участию в деле. Вместе с документами подавалась просьба о включении требований кредитора в тот или другой разряд или о преимущественном удовлетворении, и, одновременно, назначался стряпчий, которому проситель доверял ведение его дела. Когда все кредиторы, заявившие свои права, представляли комиссару вышеуказанные документы, то последний, не ожидая окончания месячного срока, приступал к составлению расчета о распределении сумм между взыскателями. Кредитор, по инициативе которого было произведено назначение комиссара, сообщал через своего стряпчего другим кредиторам, представившим документы, и самому должнику, о составлении этого расчета, вызывал их для прочтения протокола о расчете и заявлял возражения против него в 15-дневный срок. Если в течение этого срока спора между кредиторами не возникало, то расчет вступал в законную силу и на основании его производился раздел сумм между взыскателями. В случае наличия спора, дело переходило в суд.

По правилам ипотечной системы, еще до продажи недвижимого имущества, об этом должны были быть уведомлены все кредиторы, права которых были зафиксированы в ипотечных книгах. После назначения комиссара, им высылались новые уведомления, в которых предлагалось в течение месяца (с момента получения уведомления) предъявить свои требования к должнику.

Далее, по предъявлении претензий или по истечении срока, комиссар составлял список о размещении каждого из кредиторов на разряды, а кредитор, просивший о назначении комиссара, был обязан известить об этом других кредиторов. Однако, если какой-либо кредитор представлял свои документы после истечения вышеуказанного срока, но до окончательного утверждения раздела, то претензия его принималась.

Кредитор, пропустивший вышеуказанный срок, оплачивал судебные издержки, вызванные подачей его требования, а также был ответственным за возникновение излишних процентов, которые образовывались на сумму требований других кредиторов за время рассмотрения его дела. Если в установленный срок никаких возражений не предъявлялось, то комиссар утверждал составленный расчет, объявлял кредиторов, не представивших свои документы, устраненными от участия в разделе, распоряжался об уничтожении записей в ипотечных книгах и о выдаче свидетельств кредиторам, которым причиталось получить что-либо из суммы, вырученной от продажи имения.

Судебное рассмотрение споров осуществлялось по тем же правилам что и при осуществлении взысканий с движимого имущества, причем кредиторы, помещенные в списке ниже оспоренных претензий, выбирали общего стряпчего для ведения дела, или же оно велось стряпчим последнего, по списку, кредитора. Судебное решение выносилось после заслушивания в судебном заседании доклада комиссара и с учетом заключения прокурора. На данное судебное решение также могла быть принесена апелляционная жалоба.

В 1855 г. во Франции была введена целая система фактического укрепления прав на недвижимое имущество, которая теперь производилась на основании записи в ипотечные книги. По закону от 23 марта 1855 года в ипотечные книги вносились не только ипотечные права, но все вообще акты о переходе или ограничении права собственности на недвижимое имущество, а также об установлении вещных прав на чужом имении.

Законом 1838 года был значительно изменен порядок назначения попечителей. С принятием данного закона суд не был связан решением собрания кредиторов о выборах попечителя, мог назначить попечителем любое лицо, не аффилированное по отношению к участникам процесса. Также этим законом было предусмотрено наличие определенных казенных счетов, на которых должны были аккумулироваться определенные суммы средств, полученные от вырученной конкурсной массы. Эти средства направлялись на проведение первоочередных мероприятий по вновь возбужденным делам. (Необходимо отметить, что аналогичная попытка по созданию таких счетов была предпринята и при разработке ныне действующего российского закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Следует признать, что Закон 1838 года остается одним из центральных действующих элементов законодательства о несостоятельности Франции до настоящего времени. С 1838 вплоть до начала XX столетия в Национальное Собрание Франции было внесено более 20 законодательных предложений по усовершенствованию законодательства о несостоятельности, среди которых наиболее интересными были - законодательные предложения Леконта, Мартена и Камелина. 4 марта 1889 года было приняты дополнения, суть которых сводилась к попытке освободить «несчастного» банкрота от бремени последствий признания банкротства, если он в течение 15 дней с момента наступления срока последнего неоплаченного платежа, сам обратится в суд с заявлением о признании его несостоятельным.

Действующая система французского законодательства о несостоятельности характеризуется большим количеством подзаконных нормативных актов, однако, базовым здесь является Закон от 25 января 1985 года. Признаками и условиями по нему наступления несостоятельности являются невозможность исполнить обязательства по платежам, посредством имеющегося в распоряжении должника имущества. Конкурсным кредитором может быть признано любое лицо по денежным обязательствам, независимо от правовой природы их возникновения.

Круг субъектов, к которым могла быть применена процедура, значительно расширен, в него включены также и любые юридические лица. Подтверждено правило (регламентированное ранее ещё Законом 1838 года) о не наступлении неблагоприятных правовых последствий для лиц самостоятельно подавших заявление в суд о признании несостоятельным. Кроме того, представители суда имеют право инициировать переговоры должника с кредиторами уже при появлении первых признаков банкротства. Для осуществления процедуры банкротства суд назначает специального судью и двух уполномоченных: администратора и представителя кредитора.

Вступившее в силу решение суда первой инстанции приостанавливает выплаты по любым основаниям, устанавливает мораторий на требования кредиторов. До 1967 года процесс банкротства во Франции почти полностью сводился к ликвидации предприятия-должника; все его средства шли на погашение долгов. Закон о банкротстве 1967 года и последующий соответствующий Декрет предусматривали возможность защиты предприятия и заключения соглашения с кредиторами. Но практически эти возможности почти не использовались, и лишь 2-3 % разбирательств по данной категории дел, в период действия Закона 1967 года, разрешались компромиссом. Остальные дела закончились ликвидацией должников.

В 1985 году во Франции был принят новый закон, касающийся несостоятельности предприятий (закон № 85-98 "О конкурсном управлении, ликвидаторах и экспертах по определению состояния предприятий" от 25.01.1985), предусматривающий большую защиту предприятий, во многом обусловленную проблемой сохранения рабочих мест.

По французскому законодательству, банкротом может быть признано как физическое лицо, так и юридическое. Интересно, что в определении субъектов несостоятельности физические лица упомянуты прежде юридических, что, видимо, зависит от исторических факторов. (В законодательстве дореволюционной России, как будет показано во второй главе, при определении субъектов несостоятельности также в основном имели в виду частных лиц, разъясняя в дальнейшем, что несостоятельным может быть признано и юридическое лицо). Рассмотрением дел о несостоятельности занимаются в основном коммерческие суды.

Возможные заявители стандартны во многих странах. Ими являются сам должник, его кредиторы и прокурор. Как во Франции, так и в Англии производство по делу о несостоятельности может быть начато по инициативе суда. Производство по делу о несостоятельности начинается в том случае, когда должник оказывается не в состоянии платить долги. Минимальная сумма неуплаченных долгов законодательством Франции (также как и в Германии) не установлена.

В зависимости от масштабов предприятия-должника Закон 1985 года различает две процедуры разбирательства по делу о несостоятельности -обычную (общую) и упрощенную. Упрощенная процедура применяется к предприятиям со штатом не более 50 человек и годовым оборотом не более 20 миллионов франков. К остальным предприятиям применяется обычная процедура.

При упрощенной процедуре суд может не назначать судебного администратора, а разрешить должнику самому представлять свои интересы, сохраняя контроль над предприятием.

После принятия ходатайства и объявления о начале реабилитационного процесса начинается "период наблюдения" - период оценки предприятия-должника и вынесения решения о реорганизации или ликвидации предприятия. Судебный администратор представляет план продолжения деятельности или передачи предприятия-должника в аренду.

Если планы продолжения деятельности не признаются реалистичными, предприятие подлежит ликвидации.

При общей процедуре период наблюдения длится до 6 месяцев с возможностью его продления еще на 3 или 6 месяцев, и в исключительных случаях еще на 6 месяцев после этого. Во время периода наблюдения третьи лица могут внести предложения по поводу покупки части предприятия-должника или целиком его. Каждое такое предложение должно быть учтено при составлении плана реорганизации. В течение периода наблюдения не может быть отчуждено никакое имущество должника, кроме случаев обычного ведения деловых операций. Кроме того, в указанный период не может быть уволен ни один работник предприятия-должника, кроме исключительных случаев, когда данное увольнение жизненно необходимо для сохранения предприятия.

Особое место занимает такая реорганизационная процедура как сдача предприятия в аренду. Закон 1985 года установил, что арендные отношения к предприятию должнику применяются лишь в случае исключительного значения деятельности предприятия для жизнедеятельности региона. Установлен максимальный срок аренды - 2 года, по истечении которых арендатор должен выкупить предприятие. Если же арендатор не выкупает предприятие, уже против него возбуждается производство по делу о банкротстве с целью взыскания средств для погашения кредиторской задолженности предприятия.

В случае неуспешной реорганизации или даже при отсутствии реалистичного плана ее проведения, судом назначается "мандатный ликвидатор", изымающий и реализующий имущество предприятия. В большинстве случаев ликвидатором становится лицо, представлявшее кредиторов.

При продаже имущества наиболее удачным представляется вариант продажи предприятия как производственной единицы, а не по частям, при наибольшей защите рабочих мест, с учетом, естественно, интересов кредиторов.

Иски кредиторов учитываются ликвидатором, который проверяет их и определяет очередность их погашения. К предпочтительной категории относятся обязательства по выплате заработной платы, уплате налогов и обеспечению социальной защиты. После погашения указанных обязательств пропорционально удовлетворяются и остальные требования.

Работники предприятия-должника, по Закону 1985 года, получили "сверхприоритет" над остальными категориями кредиторов, им сохранена заработная плата на период до 60 дней. Кроме того, по ходатайству кредитора суд может установить внеочередной порядок покрытия долга.

Особое место при проведении процедуры банкротства занимает представитель работников должника. В его обязанности входит оказание помощи работникам в заявлении исков, защита этих исков в суде; суд должен учесть доводы представителя работников по вопросам исполнения судебным администратором его функций, одобрения реорганизационного плана, сокращения рабочих мест, передачи имущества. При ликвидации предприятия-должника представитель работников высказывает свое мнение по поводу продажи производственных единиц. При несогласии с решением суда представитель работников может подать апелляционную жалобу. В условиях современной России, когда жертвами «криминального банкротства» прежде всего, становятся работники предприятий, знакомство с опытом Франции по обеспечению прав работников несостоятельных предприятий может быть весьма продуктивно.

Такова общая характеристика законодательства о несостоятельности, как оно исторически складывалось и в настоящее время действует во Франции.

**1.4 Французская система регулирования несостоятельности. Источники законодательства о несостоятельности**

История развития кодифицированного законодательства о несостоятельности (банкротстве) начинается с Наполеона (1807 год), тогда основную роль играли меры уголовной ответственности; в 1838 году законодательство о несостоятельности претерпело значительные изменения, стали применятся в основном гражданско-правовые средства. Вносились существенные поправки и принимались новые законы в 1898, 1935, 1955, 1967 годах.

Ныне действующий Закон 85-98 о восстановлении предприятий и ликвидации их имущества в судебном порядке был принят в 1985 году. Французская система регулирования несостоятельности характеризуется тем, что в основном законе о несостоятельности имеется много отсылочных норм к другим законам и подзаконным актам. Например, Закон 85-99 о конкурсных управляющих ликвидаторах и экспертах по определению состояния предприятий. Основной подход Закона 85-98 заключался в том, что главное внимание и предпочтение оказывалось реабилитации предприятия должника в ущерб интересам кредиторов. В настоящее время из-за обоснованной критики такой модели в 1994 году во французское законодательство были внесены изменения в пользу кредиторов".

Ныне действующий во Франции Закон 85-98 о восстановлении предприятий и ликвидации их имущества в судебном порядке, а также Закон 85-99 о конкурсных управляющих ликвидаторах и экспертах по определению состояния предприятия формируют систему норм ориентированную на реабилитацию предприятия должника. [1] Концепция французской системы правового регулирования несостоятельности базируется на утверждении, что целями законодательства о несостоятельности являются:

во-первых, сохранение действующих предприятий;

во-вторых, сохранение рабочих мест;

в-третьих, удовлетворение требований кредиторов.

**Анализ отдельных положений современного законодательства Франции**

Субъектный состав должников в процедурах несостоятельности определялся Законом 85-98 от 25 января 1985 года. В 1994 году в правовом регулировании несостоятельности произошли изменения. По Закону 94-475 от 10 июня 1994 года в Закон 85-98 были внесены поправки, и оздоровление несостоятельных предприятий и ликвидация их по решению суда теперь применимы к коммерсантам; ремесленникам; лицам, занятым в сельском хозяйстве, и к любым юридическим лицам частного права. Предусмотрена упрощенная процедура для физических и юридических лиц, если они нанимают не более 50 работников и их оборот не достигает величины, определенной декретом Государственного Совета. Закон 85-98 не применяется к объединениям совладельцев.

**Условия открытия производства по делам о несостоятельности.**

В ст. Закона 85-98 говорится, что процедуры несостоятельности могут быть начаты, если субъект не в состоянии выполнить обязательства в определенный срок, посредством имеющихся в его распоряжении активов. Предусмотрена обязанность должника заявить ходатайство о начале процедур несостоятельности не позднее, чем через пятнадцать дней после даты прекращения платежей, и ответственность за невыполнение этого требования. Ходатайство может быть заявлено кредитором независимо от характера его прав требования.

Рассмотреть вопрос о начале процедур несостоятельности суд может по собственной инициативе или по представлению прокурора республики. Выборные представители трудового коллектива предприятия могут предоставить суду данные о ситуации, связанной с прекращением платежей, что может явиться основанием для открытия процедур.

Французская система бухгалтерского учета отличается строгим подходом. В 1994 году был принят закон, который обязал аудиторов акционерных обществ, «в случае обнаружения угрозы неплатежеспособности, немедленно информировать об этом администрацию общества и председателя торгового суда».

**Последствия возбуждения производства по делу о несостоятельности. Применяемые процедуры.**

Суд может начать процедуру несостоятельности, приняв решение об оздоровлении предприятия. Данное решение открывает период наблюдения в целях составления отчета об экономическом и социальном положении предприятия и выработке решения о продолжении деятельности предприятия или о передаче прав на него. Если ни то, ни другое не представляется возможным, суд в конце наблюдательного периода принимает решение о ликвидации.

В решении об открытии процедуры наблюдения суд назначает специального судью и двух уполномоченных: администратора и представителя кредиторов. Суд наделяет администратора следующими функциями - наблюдать за действиями по управлению, помогать должнику управлять или осуществлять управление самостоятельно. Суд в любой момент может изменить функции администратора. Должник вправе продолжать управлять и распоряжаться имуществом, а также осуществлять действия, не связанные с функциями администратора. Судебное решение об открытии соответствующей процедуры автоматически запрещает выплаты по любым обязательствам, возникшим ранее этого судебного решения, приостанавливает или запрещает любой иск со стороны всех кредиторов, права требования которых возникли до указанного решения.

**Органы управления в процедурах несостоятельности.**

В ст. 10 Закона 94-475 в подразделе об органах по осуществлению процедуры и контролерах указано, что суд, открывая процедуру несостоятельности, назначает специального судью и двух уполномоченных (администратора и представителя кредиторов). Суд также приглашает представителей трудового коллектива. Суд по своей инициативе либо по инициативе судьи, назначенного судом, или прокурора республики может заменить администратора. Администратор, представитель кредиторов информирует назначенного судью и прокурора республики о ходе процедуры. Судья назначает от одного до пяти контролеров из числа кредиторов, которые обратятся к нему с такой просьбой. Контролеры помогают назначенному судье и представителю кредиторов в выполнении обязанностей. Администратор с помощью должника должен подготовить отчет о положении предприятия и на основании отчета предложить либо план оздоровления предприятия, либо его ликвидацию. В случае, если администратор собирается предложить суду план продолжения деятельности предприятия, предусматривающий изменение состава капитала, он может требовать от правления или совета директоров собрать общее собрание акционеров или участников товарищества. Суд может по инициативе администратора, представителя кредиторов, контролера, должника, прокурора республики или по своей инициативе принять постановление о прекращении деятельности или ликвидации предприятия. Большие полномочия в определении и разграничении функций администратора и управленческого персонала принадлежат суду. Суд может в любое время менять объемы предоставляемых полномочий.

**Обеспеченные требования.**

Из исследуемых типов законодательства, регулирующего вопросы обеспечения в случае банкротства, французское, как уже отмечалось, является наиболее либеральным по отношению к предприятию-должнику и наиболее жестким по отношению к кредиторам, в том числе и обеспеченным. «Во Франции обеспечение или почти ничего не стоит, или, по крайней мере, почти невозможно предсказать, насколько это право может быть реализовано»1. По обеспеченным обязательствам не начисляются никакие проценты после открытия процедур несостоятельности (за исключением договоров займа, заключенных на срок более одного года, кредитов с отсрочкой по выплате более чем на один год). Право обеспечения значительно ослабляется тем, что за счет предметов обеспечения могут погашаться расходы на управление имуществом несостоятельного должника (так как они имеют более высокий приоритет). Трудовые и налоговые требования тоже имеют более высокий приоритет, чем обеспеченные требования. Администратор вправе с разрешения суда предоставлять активы, уже являющиеся обеспечением, для обеспечения новых займов с более высоким приоритетом. Права обеспеченного кредитора зависят от того, является ли обеспеченный кредитор владельцем предмета обеспечения и является ли правоотношение залогом недвижимости.

Суд может принять план продолжения деятельности предприятия, и тогда к праву на удовлетворение из предмета обеспечения может быть применен мораторий. Так как никакие проценты не начисляются, то права кредитора при этом значительно ослабляются.

**Взаимозачет.**

Французский подход к взаимозачету прямо противоположен английскому. «Взаимозачет в период наблюдения рассматривается как платеж, и поэтому такая сделка по французскому праву признается недействительной». Данные правила применяются для защиты имущественного комплекса предприятия должника с целью возможного оздоровления деятельности предприятия. Это является отражением общего подхода французского законодательства, предпочитающего реабилитацию ликвидации.

**Оспоримые сделки.**

Все сделки, совершенные должником с целью мошенничества, можно оспорить независимо от времени их совершения. Важным фактом является дата прекращения платежей. Так, после даты прекращения платежей признаются недействительными:

1) безвозмездные сделки с переходом прав;

2) договор мены, по которому обязательства должника превосходят обязательства другой стороны;

3) платеж по долгам, срок оплаты которых на дату платежа не наступил;

4) платеж по срочным долгам, совершенный в иной форме, чем наличные деньги; передача ценных бумаг или прав, способствующие предоставлению кредита;

5) передача имущества на хранение или передача денежных сумм в депозит в отсутствие решения суда;

6) договорная или судебная ипотека, законная ипотека супругов либо залог на имущество должника, обеспечивающие предшествующие долги;

7) предохранительная мера, регистрация которой или обращение взыскания по которой не были совершены до прекращения даты платежей.

Кроме того, вышеуказанные сделки суд может признать недействительными, если они совершены в течение шести месяцев до даты прекращения платежей. Возмездные сделки и платежи по срочным долгам, сделанные после даты прекращения платежей, могут быть признаны недействительными, если контрагенты должника знали о его финансовом состоянии. Иск о признании сделки недействительной могут заявить администратор, представитель кредиторов, ликвидатор, комиссар.

**Процедуры несостоятельности, направленные на восстановление платежеспособности и связанные с ограничением полномочий распоряжения активами.**

Реформы французского законодательства о несостоятельности в 1985 году определили следующие цели: во-первых, спасение предприятий, во-вторых сохранение рабочих мест, и только после этого - удовлетворение требований кредиторов. Поэтому в названии центрального французского закона о несостоятельности есть слова об оздоровлении предприятий.

В отличие от предыдущего регулирования (1967 года) кредиторы не имеют возможности существенно влияния на разработку и принятие плана восстановления платежеспособности. Эти полномочия кредиторов были переданы суду. До изменений 1994 года было затруднительно сразу начать ликвидационные процедуры даже при явной бесперспективности предприятия.

Начало процедуры оздоровления предприятий связывается с фактом прекращения платежей. С этого момента могут заявлять о начале процедуры кредиторы и должны заявлять руководители несостоятельного лица (не позднее, чем в пятнадцатидневный срок с момента прекращения платежей). Суд вправе принять решение о начале процедуры по собственной инициативе или на основе информации представителей трудового коллектива, администрации предприятия, прокурора.

Процедура несостоятельности открывается введением периода наблюдения. Принимая решение об открытии процедуры наблюдения, суд назначает специального судью и двух уполномоченных - администратора и представителя кредиторов. Администратор должен наблюдать за действиями по управлению, помогать должнику управлять или осуществлять управление самостоятельно. Объем полномочий администратора устанавливается судом, при этом функции администратора в любой момент могут быть изменены. В отличие от предыдущих правил (1967 года) должник может продолжать управлять и распоряжаться имуществом, а также осуществлять и предпринимать действия, не связанные с функциями администратора.

Судебное решение об открытии процедуры несостоятельности автоматически запрещает выплаты по любым обязательствам, возникшим ранее этого судебного решения, приостанавливает или запрещает любой иск со стороны всех кредиторов, права требования которых возникли до указанного решения.

В течение периода наблюдения администратор должен подготовить отчет об экономическом и социальном положении предприятия и предложить суду план оздоровления предприятия. В нем должны быть проанализированы социальные аспекты и предусмотрены меры по восстановлению платежеспособности.

Предприятие продолжает деятельность в течение периода наблюдения. При наличии оснований суд может до окончания периода наблюдения принять решение о прекращении деятельности предприятия и его ликвидации.

В судебном заседании заслушивается отчет администратора с участием должника, представителя кредиторов, представителей работников предприятия и принимается решение о продолжении деятельности предприятия или его ликвидации". В судебном решении указываются лица, на которых возлагается выполнение плана восстановления платежеспособности. В плане должны быть названы меры по поддержанию и финансированию предприятия, уровень занятости, размеры предстоящих увольнений, необходимые изменения в уставе.

На основании отчета суд может принять решение об уступке прав на предприятие (полной или частичной). Предметом уступки может быть только целостный технологический комплекс. Цессионарий до полной уплаты всей цены не имеет права продавать или сдавать в аренду уступаемое имущество. Цена определяется в соответствии с рыночной стоимостью комплекса (не как стоимость активов, а как стоимость бизнеса).

К предприятиям с численностью работников до 50 человек и годовым оборотом менее 20 000 000 франков применяется упрощенная процедура оздоровления.

Самый высокий приоритет у требований по заработной плате и другим выплатам, связанным с трудовыми отношениями, по судебным издержкам, по залогу инструмента и оборудования работников (Декрет 85-1388 ст. 60). Затем погашаются требования из обязательств, регулярно возникающих вследствие продолжения деятельности предприятия (имеются в виду займы кредитно-финансового учреждения, которые санкционируются специально назначенным судьей). После этого погашаются требования обеспеченных кредиторов.

Оставшееся имущество уменьшается на сумму пособий руководителю предприятия и после этого распределяется между необеспеченными кредиторами соразмерно их требованиям. Следует отметить, что при формировании активов для распределения кредиторам запрещается использовать право зачета взаимных требований. Опоздавшие кредиторы теряют право на участие в распределении.

Самый высокий приоритет у требований по заработной плате и другим выплатам, связанным с трудовыми отношениями, по судебным издержкам, по залогу инструмента и оборудования работников (Декрет 85-1388 ст. 60). Затем погашаются требования из обязательств, регулярно возникающих вследствие продолжения деятельности предприятия (имеются в виду займы кредитно-финансового учреждения, которые санкционируются специально назначенным судьей). После этого погашаются требования обеспеченных кредиторов.

Оставшееся имущество уменьшается на сумму пособий руководителю предприятия и после этого распределяется между необеспеченными кредиторами соразмерно их требованиям. Следует отметить, что при формировании активов для распределения кредиторам запрещается использовать право зачета взаимных требований. Опоздавшие кредиторы теряют право на участие в распределении.

**1.5 Формирование традиций английского законодательства** о **несостоятельности**

В отличие от правовой системы государств романо-германской группы, где основным источником права, как мы видели ранее, является закон, в государствах англо-американской правовой семьи основным источником права служит судебный прецедент. Характерные черты этого права совсем иные, нежели права всех систем романо-германской семьи. Общее право было создано судьями, разрешавшими споры между отдельными лицами; эту печать своего происхождения данная правовая система несет на себе до сего времени. Норма общего права менее абстрактна, чем норма права романо-германской правовой семьи, и направлена на то, чтобы разрешить конкретную проблему, а не сформулировать общее правило поведения на будущее. Нормы, касающиеся отправления правосудия, судебного процесса, доказательств и даже исполнения судебных решений, в глазах юристов этих стран имеют не меньшее, а даже большее значение, чем нормы, относящиеся к материальному праву; их основная забота — немедленное восстановление статус-кво, а не установление основ социального порядка. Наконец, общее право в силу своего происхождения связано с королевской властью. Оно получало импульс для своего развития тогда, когда порядок в стране находился под угрозой или когда какие-либо иные важные обстоятельства требовали или оправдывали вмешательство королевской власти; в этих случаях оно как бы приобретало черты публичного права, так как споры частного характера интересовали суды общего права лишь в той степени, в какой они затрагивали интересы государства. При формировании и развитии общего права учения романистов, основанные на гражданском праве, играли весьма ограниченную роль; классификации общего права, его концепции и словарь юристов этой формации совершенно иные, чем в правовых системах романо-германской семьи.

Семья «общего права», как и римского права, развивалась на основе принципа: «Право там, где есть его зашита». Несмотря на все попытки кодификации, дополнения и усовершенствования положениями «права справедливости», оно в основе своей является прецедентным правом, созданным судами. Это не исключает возрастания роли статутного (законодательного) права. В противовес местным обычаям это право — общее для всей Англии. Оно было создано королевскими судами, называвшимися обычно Вестминстерскими — по месту, где они заседали, начиная с XIII в.

В ходе деятельности королевских судов постепенно сложилась сумма решений, которыми и руководствовались в последующем эти суды. Сложилось правило прецедента, означающее, что однажды сформулированное судебное решение становилось обязательным и для всех других судей. Поэтому считается, что английское «общее право» образует классическую систему прецедентного права, или права, создаваемого судами. Характерные черты право понимания в этой правовой семье выражаются формулой: «Средство судебной защиты важнее права», так как основная сложность заключалась в том, чтобы получить возможность обратиться в Королевский суд.

В качестве базовых для английского конкурсного процесса находятся два предмета — охрана самой личности должника, впервые ставшего банкротом по неосторожности, либо в силу стечения форс-мажорных обстоятельств и охрана личного кредита. Два вышеуказанных начала развивались в английском законодательстве постепенно и выразились в различных формах конкурсного производства, которые и до настоящего времени еще не слились окончательно в одну систему. В правовом аспекте законодательства замечается резкая позиционность по отношению к французскому праву. Для истории французского конкурсного процесса характерно постепенное обособление понятий о торговой и неторговой несостоятельности и в результате этого развития — две системы производства, противоположные одна другой в самых существенных пунктах, именно: торговый конкурсный процесс, как охранение торгового кредита, и исполнительное производство при судебных взысканиях по гражданским делам.

В английском законодательстве имеет место обратное явление. Потребность защиты личного кредита особой формой охранительного производства была первоначально в торговом мире, и на этой почве в Англии развился так называемый банкротский процесс, подробности которого были постепенно определены законами о торговой несостоятельности (bankruptcy laws). Для охранения личности должников в случае неоплатности (insolvency) некоторое время существовали отдельные формы, на практике примыкавшие к производству в исполнительной инстанции. Но историческое направление английского законодательства состояло в постепенном сближении этих форм с процессом о торговой несостоятельности, и в результате этого движения, уже на наших днях, производство о неоплатных должниках практически полностью соединилось с торговым конкурсом. Данное направление было весьма естественно, потому что в том и другом производстве основные начала были одни и те же: личность несостоятельного должника торгового звания также требовала охранения, как и права кредиторов неоплатного должника неторгового звания.

Промышленный подъем и, как следствие, создание множества новых компаний потребовали создания и особых правил ликвидации. Данный процесс до сих пор стоит отдельно от обыкновенного производства по банкротским делам (и не только в англо- саксонском праве, но и по ныне действующему российскому законодательству).

Необходимо иметь в виду, что дореволюционное законодательство и практика проводили четкую грань между понятиями несостоятельности и банкротства. Эта традиция имеет корни в заимствовании основных понятий французского торгового права. Во Франции еще в конце XVII в. проводилось различие между понятиями «faillite» (несостоятельность) и «banqueroute» (банкротство).

В период раннего средневековья в Англии, как и в Германии, и во Франции, господствовала личная расправа по долговым обязательствам. Должники также закладывали себя и свою семью в обеспечение долга и в случае неуплаты платежа в установленный срок передавались в кабалу заимодавцам. Впоследствии кабала заменяется тюремным заключением. Взыскатель мог арестовать должника и содержать в тюрьме до тех пор, пока он не уплачивал всего долга. При неоплатности должника тюремное заключение могло тянуться целую жизнь (только по долгам, сделанным женой уже во время замужества, личному задержанию подвергался муж, покрывая собой жену). Английское право придерживалось личных взысканий. Определенные ограничения стали вводиться лишь при развитии определенного уровня производственных отношений. Прежде всего, для облегчения «несчастных» должников, время от времени парламент стал издавать нормативные акты, освобождавшие заключенных в долговой тюрьме при известных условиях и с обязательством уплатить все долги по освобождению из мест заключения. Это были только временные меры, напоминающие собой долговые законы римской республики.

По исследованиям английских историков права, в «старое время» не встречается никаких упоминаний о банкротах в Англии. Первый опубликованный статут, описывающий состав данного правонарушения, был направлен именно против иностранцев, в первую очередь против ломбардских купцов, которые, оставив после себя долги в Англии, внезапно покидали пределы королевства, не расплатившись со своими кредиторами. В связи с этим в статуте было определено, что если член торгового товарищества возьмет на себя обязательства с ведома последнего, то товарищество должно отвечать за него перед кредиторами.

В царствование Генриха VIII был издан закон о банкротах, который касался прав и обязанностей английских подданных. Актом 1542 г. было поручено высшим сановникам королевского совета и судьям королевских судов разбирать "жалобы на таких должников, которые, прибрав к рукам чужое имущество на больше суммы, внезапно скрывались из места своего жительства или прятались от взыскателей у себя дома, не радея о платеже долгов кредиторам и предпочитая жить за чужой счет в свое удовольствие, против всякого разума, справедливости и доброй совести». Они должны были предпринимать меры для их задержания, в дальнейшем распоряжаться продажей принадлежащих должникам земель и движимого имущества, а также участвовать в разделе вырученных сумм между кредиторами соразмерно претензий каждого из них.

Непосредственное разбирательство жалоб высшими сановниками королевства на практике оказалось весьма неэффективным и продолжительным по времени. Число банкротов из числа лиц, состоящих в торговом сословии постоянно возрастало, и правительство вынуждено было издать новый закон о несостоятельности лиц занимающихся торговлей. В период правления Елизаветы лорду-канцлеру было поручено выбирать "умных, честных и скромных людей" и поручать им осуществлять разбор банкротных дел, с правом заключать банкротов в тюрьму и распределять их имущество между кредиторами. За невыполнение указаний комиссаров (commissioners) и сокрытие имущества, в правление Анны, банкрота могли приговорить даже к смертной казни.

Первые законы о банкротах предусматривали только случаи уклонения должника от взысканий, т.е. тогда когда должник бежал за границу, или иным образом скрывался от кредиторов. В дальнейшем внимание законодателя было обращено и на изменения в состоянии имущества должника, а точнее на такие его действия, которые разоряют его хозяйство и лишают кредиторов того общего имущественного обеспечения, зная о котором они вверили должнику свои капиталы. В начале 17 века (1604 г.) законодатель впервые установил, что должник признается банкротом, если с намерением уклониться от платежа долгов или воспрепятствовать их взысканию, переведет или уступит кому-либо свои земли или другое имущество или допустит, чтобы они были подвергнуты секвестру по чьему-либо взысканию. В 1623 г. личные основания для возбуждения конкурсного производства были детализированы: по просьбе кредиторов должник объявляется несостоятельным, если будет арестован за долги, пробудет в тюрьме два месяца, не уплатив долга, или же бежит из тюрьмы. В тоже время было определено, что необходимо признавать банкротом и того, кто будет без достаточных на то оснований ходатайствовать перед судом о понуждении кредиторов к отсрочке выплаты или уменьшении размеров долгов.

Действия должника, признаваемые актами банкротства, по уставу только создавали правовые основания для кредиторов ходатайствовать об открытии процесса о несостоятельности; инициатива же самого должника по этому вопросу не допускалась. Так, например, пребывание должника в долговой тюрьме создавало для кредиторов правовое основание просить о признании должника несостоятельным, если оно продолжалось в течение месяца. Добровольная уступка должником своего имущества в пользу всех кредиторов составляла акт банкротства, если в течение 6 месяцев со времени ее кто-либо из кредиторов подавал просьбу о назначении приказных людей для конкурсного производства. Заявление должника о несостоятельности, направленное в канцелярию лорда- канцлера, составляло акт банкротства, если впоследствии, по ходатайству кого-либо из кредиторов, в течение двух месяцев выдавался приказ о конкурсном производстве.

Возбуждение дела о несостоятельности осуществлялось только по ходатайству кредитора, поданному на имя лорда-канцлера. В свою очередь лорд-канцлер поручал ведение дела комиссарам, которые входили в особый список. Они рассматривали основания, по которым кредитор обратился с ходатайством, определяли, являются ли эти основания законными и достаточными для признания должника несостоятельным, и, если находили их таковыми, то открывали конкурсное производство, назначали временных попечителей, публиковали объявление о вызове кредиторов и разборе их ходатайств, составляли из кредиторов общее собрание для выбора постоянных попечителей, на которых возлагался розыск имущества банкрота, при поддержке общего собрания кредиторов, также они составляли примерный расчет требований, подлежащих удовлетворению. Данный расчет утверждался комиссаром, после чего разрешалась выдача дивидендов из конкурсной массы. Если после погашения долгов оставался какой-либо остаток, то он возвращался должнику.

Здесь же рассматривали дела об освобождении несостоятельного, не уплатившего полной суммы своих долгов, от всякой дальнейшей ответственности. В отличие от производства в исполнительной инстанции по гражданским делам, в банкротном процессе появилось положение, что с согласия определенного большинства кредиторов все будущие приобретения неоплатного должника могут быть недоступны в дальнейшем для производства взыскания со стороны заимодавцев, хотя бы последние и не получили по конкурсу полного удовлетворения своих денежных требований. Для принятия решения несостоятельный должен был представить лорду - канцлеру письменное свидетельство кредиторов о его добросовестности и невиновности, подписанное установленным большинством. Банкрот не имел права на освобождение, если он растратил имущество картежной или биржевой игрой, уничтожил торговые книги или внес в них данные о несуществующих долгах, скрыл имущество или допустил «подставных» кредиторов.

После окончательного допроса несостоятельного должника допускались мировые сделки: по решению большинства- 9/10 по числу кредиторов и сумме претензий. В противоположность исполнительному производству, в котором кредитор не подчинялся решению большинства, они считались в данном случае обязательными для всех кредиторов. В случае заключения между участниками процесса мировой сделки, приказные люди сдавали свое поручение, и конкурсное производство прекращалось.

Однако необходимо отметить, что производство по приказам вело к значительным издержкам, проволочкам и злоупотреблениям. Поэтому после вступления в силу банкротского устава 1825 г. в столице был создан особый банкротский суд, впоследствии аналогичные судебные инстанции были созданы и во всех графствах. Так как выявленные при конкурсных производствах злоупотребления и проволочки допускались , в основном, по вине попечителей, выбираемых кредиторами, то впоследствии стали назначать официальных попечителей, которые должны были действовать вместе с выборными.

Ходатайство об освобождении из-под стражи могло быть подано только после фактического задержания должника. Однако более поздними законодательными актами, должникам предоставлялось право даже и до момента фактического ареста просить об освобождения от личного задержания, с условием передачи в пользу кредиторов всего принадлежащего им имущества.

С целью рассмотрения данной категории дел в первой инстанции был учрежден особый суд с местом постоянно действующего органа в Лондоне. Судьи и комиссары этого суда совершали первоначально лишь периодические объезды по графствам и выслушивали на месте просьбы должников, однако впоследствии подобная деятельность была признана неэффективной, а дела, оставшиеся нерассмотренными были переданы в графствах окружным судам.

По решению суда временному попечителю передавалось все имущество должника, за исключением одежды и других, необходимых в хозяйстве вещей, стоимостью не более чем 20 фунтов, а также и то его имущество, которое он приобрел бы во время ликвидации. Должник обязан был представить суду подробную сверку имеющихся долгов и опись активного имущества. На составление этих документов ему выдавалось пособие из уже сформированной конкурсной массы. Кроме того, он имел право получать из массы содержание. За сокрытие имущества, которое потенциально могло составить конкурсную массу должник мог быть подвергнут дополнительному наказанию в виде лишения свободы на срок до 3-х лет.

Решение по конкурсному процессу по делам неоплатных должников не освобождало их от ответственности по долгам за то имущество, которое было бы приобретено должником впоследствии. Это весьма примечательная черта. Законодатель, охраняя личность должника от покушений на его свободу, не изменил своего взгляда на кредит: обеспечение требований кредиторов не ограничивается лишь настоящим имуществом обязанного лица, а простирается и на произведения его труда и промысла. Если должник не имеет средств к платежу, он должен их заработать. Кредиторы имеют право обратить взыскание на будущие приобретения должника. При самой уступке имущества делалась оговорка, что уступается не только настоящее, но и то имущество, которое он (должник), возможно, приобретёт в будущем.

Даже с учетом всех изменений устав 1825 г. вскоре устарел и в 1849 г. был заменен новым уставом. По этому акту органами конкурсного процесса были определены - банкротский суд в Лондоне и окружные суды в графствах. Жалобы на их решения могли быть поданы вице-канцлеру, который вместе с подчиненными ему чиновниками составлял апелляционный суд по банкротским делам, подчиненный апелляционному надзору со стороны канцелярии лорда-канцлера. В случае если лорд-канцлер находил в деле (выражаясь современным юридическим языком) какие- либо особые сложности, или дело имело особую общественную значимость, то в этом случае он мог направить апелляцию (жалобу) для рассмотрения по существу в палату лордов.

Все конкурсное производство было обложено значительными пошлинами, которые, поступая в банк на особый счет, направлялись в первую очередь на содержание судебного персонала. Осуществление надзорных функций за производством было поручено особому чиновнику, который должен был составить в дополнение к уставу общую регламентирующую инструкцию, а также следить за правильным поступлением пошлинных сборов и отправлять их в банк на хранение.

Для управления конкурсными массами при судах состояли официальные попечители. Существовали также и попечители, которые избирались непосредственно из числа кредиторов, только они могли принимать в свое распоряжение имущество несостоятельного, а денежные средства, облигации, векселя и т.п., обязаны были отсылать на хранение в банк. Существовало правило, что пока частные попечители еще не выбраны кредиторами, официальный попечитель один управляет конкурсной массой и с разрешения суда может продавать имущество и товары, которые относились к категории скоропортящихся. За исполнение возложенных на них обязанностей они получали вознаграждение из конкурсной массы в размере определяемом судом. Каждый официальный попечитель был обязан представлять парламенту ежегодную ведомость о вверенных ему массах.

Несостоятельными могли быть объявлены только лица, занимающиеся торговлей или промыслами. В устав был внесен подробный список этих занятий, определяющих банкротную подсудность.

В Устав 1849 г. уже были внесены все вышеуказанные правила, однако, совершенная уступка непосредственно имуществом, направленная на удовлетворение законных требований кредиторов могла быть признана актом банкротства лишь в том случае, если в течение трех месяцев после её совершения была подана кем-либо из кредиторов просьба об объявлении должника несостоятельным.

Каждый кредитор имел право заявить суду о своем требовании в отношении должника с клятвенным собственноручным удостоверением того, что даже по письменному напоминанию должник не оплатил долг, каждый кредитор мог просить, чтобы суд выдал ему условный приказ о платеже для вручения должнику. В течение 7 дней после вручения такого рода приказа должник обязан был явиться в суд для опровержения или представления доказательств неосновательности иска, либо должен был произвести платеж, либо обеспечить материальное удовлетворение ходатайства кредитора. В случае невыполнения указанных условий кредитор имел право ходатайствовать перед судом об объявления его несостоятельным.

Предварительное производство открывалось подачей прошения об объявлении несостоятельности в тот суд, в округе которого должник имел жительство или вел торговлю в последние шесть месяцев. Просьба (а если использовать юридическую терминологию современного процесса -ходатайство) могла быть подана не только кредитором, но и самим должником.

Следует отметить, что попечителю передавалось все имущество, состоящее во владении несостоятельного, даже чужое, если оно находилось с согласия и позволения собственника в его владении и распоряжении. По канонам торгового мира он считался собственником всего вышеперечисленного имущества, в том числе и паев в компаниях, облигаций, рент, капиталов, находящихся на хранении у банкиров, и вообще у любых третьих лиц.

Отчуждения и уступки требования, совершенные должником в период, когда долги его были неоплатны, могли быть признаны ничтожными по решению суда, равно как и платежи, передачи, взыскания.

Следующим законодательным актом, регулирующим процедуру банкротства, стал конкурсный устав 1869 года. Данный закон ввел правило - процедура конкурсного производства осуществлялась без всякого контроля со стороны попечителей. Новый закон справедливо получил название «voluntarism», т.к. теперь при проведении процедуры, практически все зависело лишь от порядочности и уровня компетентности попечителя, или как мы бы сейчас сказали арбитражного управляющего.

В 1914 году английским парламентом был принят закон о банкротстве - Bankruptcy Act, в 1976г. - Закон о несостоятельности Insolvency Act. Двойственность применения английского законодательства того периода зависела от формы образования юридического лица. Следует отметить, что и в XX веке ограничивалась правоспособность должников «не освобожденных от конкурса».

Общие положения о несостоятельности регулируются в настоящее время в Англии законом о неплатежеспособности 1986 года (в дальнейшем - закон 1986 года). Эти правовые акты регулируют признание несостоятельными почти всех субъектов хозяйственной деятельности, за некоторым исключением.

Так, в Англии, по закону 1986 года могут быть признаны несостоятельными физические лица и компании, за исключением страховых компаний, которые создаются, осуществляют финансово-хозяйственную деятельность и ликвидируются в соответствии с законом о страховых компаниях 1982 года, а также банков и иных банковских институтов, правовое положение которых регламентируется законом о банках 1979 года. Исключение составляют страховые и банковские корпорации, а также строительные и кредитные учреждения и союзы, подчиняющиеся специальному законодательству.

Дела о признании несостоятельными рассматривают специальные суды. Если состояние финансов компании неизбежно приводит к неплатежеспособности, то директор обязан подать заявление о банкротстве компании, принять все меры к уменьшению кредиторской задолженности, иначе он может быть дисквалифицирован по Закону о Дисквалификации директоров компаний от 1986 г.

Ходатайство от кредиторов принимается судом в следующих случаях:

- когда имеется непогашенная (в течение 3 недель) кредиторская задолженность не менее 750 фунтов стерлингов;

- предыдущее решение суда по делу, не связанному с банкротством, не исполнено, либо исполнение такого решения приводит к неплатежеспособности компании.

Следует отметить, что суд может сам возбудить дело о признании несостоятельным, если нарушены общественные интересы или того требуют интересы кредиторов, или компания, по мнению суда, неизбежно станет неплатежеспособной. Также, одним из участников процесса в деле является прокурор.

В случае установления факта неплатежеспособности должника -юридического лица могут применяться реорганизационные процедуры, такие как добровольное урегулирование долгов (вид мировой сделки),администрирование доходов компании, управление доходами компании. Другим вариантом является ликвидация должника. К физическим лицам применяется процедура добровольного урегулирования долгов или конкурсное производство.

При процедуре добровольного урегулирования долгов куратор созывает собрание кредиторов и учредителей компании и предлагает собранию план урегулирования долгов на утверждение. При утверждении плана куратор приобретает статус "супервайзера" (superviser),осуществляющего надзор за соблюдением утвержденного плана. Следует отметить, что в Англии собрание кредиторов созывается не после вынесения судом решения о признании должника несостоятельным, как в ФРГ и Франции, а после принятия ходатайства о возбуждении дела о несостоятельности к производству.

Процедура администрирования доходов компании схожа с внешним управлением в российском законодательстве. Назначаемый собранием кредиторов администратор осуществляет контроль за деятельностью компании и ее доходами.

К должникам могут применяться следующие меры: реорганизация (перестройка финансово-хозяйственной деятельности, погашение долгов, выплата дивидендов) осуществляется самим должником, но в случае выявления с его стороны обмана или некомпетентности собрание кредиторов может назначить для проведения реорганизации временного управляющего; ликвидация в процессе конкурсного производства проводится временным управляющим, выбираемым собранием кредиторов и подотчетным ему; меры, предусмотренные специальными нормативными актами - по отношению к должникам. С завершением конкурсного производства должник освобождается от своих долгов, за некоторым исключением (взыскания по алиментам, требования о возмещении вреда и т.п.) Освобождение от долгов в процессе конкурсного производства имеет значение лишь для физических лиц. Юридические же лица прекращают свое существование с завершением конкурсного производства.

Таким образом, можно сделать обобщающий вывод о том, что правовой инструментарий различных национальных систем регулирования процедур несостоятельности достаточно широк, однако каждой из них свойственны различные концептуальные подходы, различия в которых заключаются в следующем:

Французская концепция законодательства о несостоятельности базируется на принципах сохранение рабочих мест и самого предприятия и только лишь после решения данной задачи следует удовлетворение требований кредиторов. Показателен также тот факт, что основной закон, регулирующий банкротство во Франции называется законом о финансовом оздоровлении предприятий. Французское законодательство является чрезвычайно жестким по отношению к кредиторам. Так, в частности, по обеспеченным обязательствам не начисляются никакие проценты после возбуждения процедуры. Следует отметить, что французская система законодательства вызывает значительные нарекания со стороны юристов и практических работников судов многих стран. Так представитель британской стороны Марк Хоуман на российско-британском семинаре судей, рассматривающих дела о несостоятельности (банкротстве) состоявшемся в декабре 2000 г. в Академии государственной службы при президенте РФ (г. Москва), охарактеризовал существующую ситуацию следующим образом : «...во Франции, где Закон ставит сохранение рабочих мест ...выше удовлетворения требований кредиторов, система вызывает множество нареканий в удовлетворении требований кредиторов процент спасения бизнеса остаётся низким и большинство дел заканчивается ликвидацией».

В Германской концепции законодательства о несостоятельности, в отличие от французской, основной приоритет делается на защиту требований кредиторов. Судьба предприятия, признанного банкротом, решается, при наличии достаточных оснований в пользу ликвидации, не вводится мораторий на обязательства должника с момента возбуждения процедуры, что не позволяет ему использовать процедуру для приостановления текущих платежей. Отсутствуют какие- либо понятия о реабилитационных процедурах. Основная задача управляющего - сделать предприятие привлекательным для инвестиций. Для решения проблемы высвобождающихся работников существуют государственные службы, которые и занимаются проблемой трудоустройства.

В Англии концепция законодательства о несостоятельности дополнена таким понятием, как «режим управления с целью реабилитации должника». Установлена минимальная сумма кредиторской задолженности, и срок её не возвращения, после наступления которого может быть возбуждена процедура о несостоятельности.

Кроме того, решения судов, не рассматривающих дела о несостоятельности, имеют большое значение для принятия решения по делам о несостоятельности. В качестве обязательного элемента досудебной подготовки введено требование о необходимости направления письменного запроса должнику.

В то же время следует отметить, что законодательство о несостоятельности во всех национальных правовых системах имеет следующие общие черты. Эти выводы, хотя непосредственно и не следуют из исторического материала, который мы исследовали, все же достаточно важны для обще-концептуального уяснения института банкротства (несостоятельности):

* При открытии конкурсного производства должник лишается или существенно ограничивается в праве управления и распоряжения своим имуществом;
* Все требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках конкурсного производства;
* Срок исполнения всех обязательств считается наступившим. (Кроме законодательства Франции, по которому обязательства, срок исполнения которых наступает после открытия конкурсного производства, удовлетворяются по наступлении этого срока);
* Открытие конкурсного производства имеет "ретроактивное" значение, а именно - могут быть опротестованы и признаны недействительными сделки, совершенные должником во время установленного законом срока до открытия конкурсного производства;
* Проводится учет имущества должника и определение состава конкурсной массы. В разных странах по-разному определяется, какое имущество должно входить в состав конкурсной массы. Так, законодательством Германии и Англии предусмотрено, что в конкурсную массу включается имущество должника, принадлежащее ему на момент открытия конкурсного производства. Но во всех странах по общему правилу в конкурсную массу не включается имущество, на которое не может быть обращено взыскание по нормам гражданского процессуального законодательства;
* Конкурсный управляющий вступает во владение имуществом и охраняет его. Одновременно проводится розыск имущества должника, находящегося у третьих лиц. В ФРГ на такое имущество налагается "гласный арест", то есть любое лицо, владеющее каким-либо имуществом должника, обязано сообщить об этом конкурсному управляющему и не передавать имущество должнику;
* 7. Составляются счета долгов. Имеются различия в том, какие требования кредиторов могут быть включены в счет долгов. В Англии не могут быть включены в список требования без точной денежной оценки (например, требование о возмещении вреда, размер которого еще не определен. Требования должны поступить в течение определенного срока, быть проверены и учтены лицом, проводящим конкурсное производство;
* Кредиторы подразделяются на "очереди", удовлетворение требований кредиторов каждой очереди происходит после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей отрасли. Открытым остается вопрос о вынесении требований залоговых кредиторов за рамки конкурсного производства (погашение их требований вне очереди);
* Административные расходы на процедуру имеют приоритетное удовлетворение.

Вопрос о возможности и необходимости использования зарубежного опыта правовых государств, бесспорно, нужно решать положительно. Однако конкретное применение этого опыта возможно только при условии активного учета и использования отечественного опыта. Это особенно актуально, когда речь идет относительно законодательства о банкротстве. Как мы видели, за рубежом исторические традиции в этой области играют если не определяющую, то, во всяком случае, весьма существенную роль.

**1.6 Английская система регулирования несостоятельности. Источники законодательства о несостоятельности**

Английское право оказало огромное влияние на многие правовые системы (в первую очередь - США, Канада, Австралия). Первый закон о банкротстве был принят в Англии еще в 1543 году. В нем главными последствиями банкротства для должника были меры уголовного ответственности. «Современное законодательство Великобритании начало развиваться в XIX столетии, когда в 1825 году было издано два закона о несостоятельности. Впоследствии в течение XIX века примерно через каждые 5-7 лет издавались законы, непосредственно регулирующие конкурсный процесс или вопросы, так или иначе связанные с конкурсным производством»1.

В 1914 году был принят закон о банкротствах - Bankruptcy Act, в 1976 году Закон о несостоятельности - Insolvency Act. Особенностью английского регулирования в период до 1986 года являлась двойственность регулирования, зависящая от момента инкорпорации юридического лица (до принятия нового Закона о компаниях в 1948 году или после). В 1985 году был принят Закон о несостоятельности, который, однако, не разрешил проблем двойственности. И только в 1986 году после принятия нового Закона о несостоятельности применяется единый порядок регулирования. Следует отметить, что, хотя одним из нововведений английского законодательства является режим управления с целью реабилитации должника, этот режим мало применяется так как обычно блокируется кредитором, обладающим правом плавающего обеспечения на все активы должника. Традиционно решения судов в Англии имеют важное значение в развитии и применении законодательства о несостоятельности.

**Анализ отдельных положений современного законодательства Англии**

В 1985-1986 гг. Англия реформировала свое законодательство о банкротстве и компаниях. По новому Закону о несостоятельности (Insolvency Act- IA) 1986 г. субъектами процедур несостоятельности (в качестве должника) могут быть физические лица и компании, зарегистрированные на основании законов о компаниях 1980-1985 гг., «за исключением страховых компаний, правовое положение которых урегулировано законом о страховых компаниях 1982 г., банков или иных банковских институтов, создаваемых и функционирующих в соответствии с Законом о банках 1979 г.»1. Также субъектами несостоятельности могут быть незарегистрированные компании. В соответствии со ст. 220 IA незарегистрированной компанией считается: любой сберегательный банк, действующий на условиях доверительной собственности, любое товарищество независимо от характера ответственности, любая ассоциация и компания, зарегистрированная за пределами Англии (за исключением железнодорожных компаний). В отношении незарегистрированных компаний не может применяться добровольная ликвидация в рамках процедур несостоятельности.

В отношении физических лиц производство о несостоятельности может быть начато только при условии, если должник имел домицилий или лично находится в Англии или Уэльсе (ст. 265 IA) в день заявления ходатайства о начале производства или в любое время в течение 3-летнего периода, заканчивающегося в этот день; обычно постоянно проживал или осуществлял предпринимательскую деятельность в Англии или Уэльсе.

**Условия открытия производства по делам о несостоятельности.**

Заявлять ходатайство о начале производства по делам о несостоятельности имеют право «либо компания, либо директор, либо любой кредитор или кредиторы (включая кредиторов с условными исками), либо вкладчики». В отношении физических лиц кредиторы могут заявлять ходатайство о признании должника банкротом. Кредиторы вправе заявлять ходатайство о начале процедур несостоятельности:

* «если они направили должнику письменный запрос об исполнении обязательств, прошло три недели, требования так и остались неудовлетворенными и их сумма больше 750 ф. ст.;
* если предыдущее решение суда (по делу, не связанному с несостоятельностью) осталось неисполненным;
* если исполнение решения суда приведет к неплатежеспособности компании;
* если в результате исполнения решения суда обязательства должника превысят его активы».
* По инициативе суда может быть возбуждено производство по делу о несостоятельности, если компания станет неизбежно неплатежеспособной.

**Последствия возбуждения производства по делу о несостоятельности. Применяемые процедуры.**

К физическому лицу могут быть применены либо процедура банкротства (конкурсное производство), либо мировое соглашение. Если применяется процедура банкротства, то назначается управляющий, который распродает активы должника. «В процессе заключения мирового соглашения должен принимать участие юрист, специализирующийся в области банкротства». Если должником является корпорация, то могут применяться или мировое соглашение, или процедура управления, или ликвидация, или процедура administrative receiverships (это означает следующее - обладатель права плавающего обеспечения получает почти полный контроль над активами и действиями должника. В дальнейшем в работе под administrative receiverships будет подразумеваться - управление под контролем кредитора с плавающим обеспечением).

**Органы управления в процедурах несостоятельности.**

В зависимости от типа применяемых процедур образуются различные типы органов управления. Если компания испытывает финансовые затруднения, то суд может назначить процедуру управления компанией. Для этого назначается специальное лицо -администратор. «Эту процедуру можно считать одной из версий реорганизации по разделу 11 USBC». Кредиторы, имеющие право плавающего обеспечения на все активы компании, могут также инициировать процедуру управления доходов компании, с назначением специального управляющего доходами компании. При ликвидации назначается ликвидатор, кандидатуру которого выдвигает собрание кредиторов. Может быть назначен временный ликвидатор. При процедуре добровольного урегулирования долгов назначается куратор. Если его кандидатура одобряется собранием кредиторов, ему придается статус супервайзера и его главной обязанностью будет являться надзор за соблюдением установленного плана урегулирования долгов. В случае объявления должника (физического лица) несостоятельным (банкротом) для охраны его имущества до назначения доверительного управляющего назначается временный управляющий, который заменяется доверительным управляющим. При любой из всех процедур у кредиторов имеются возможности решающим образом воздействовать на принятие решений.

**Обеспеченные требования**

Права обеспеченных кредиторов зависят от типа применяемых процедур. Следует отметить, что в английской системе регулирования несостоятельности именно принципы обращения с обеспеченными кредиторами отличаются своеобразием.

Если несостоятельная компания ликвидируется, то по английскому праву у кредитора есть четыре варианта действий:

- отказаться от права обеспечения и участвовать в ликвидационном процессе как необеспеченный кредитор с полной суммой исковых требований (фактически это происходит не часто, в основном, когда предмет обеспечения почти ничего не стоит);

- по соглашению с ликвидатором оценить рыночную стоимость предмета обеспечения и участвовать в ликвидационном процессе как обеспеченный кредитор (на сумму предмета обеспечения) и как необеспеченный (на остальную сумму);

- реализовать предмет обеспечения самому и затем участвовать в ликвидационном процессе в качестве необеспеченного кредитора с суммой иска, являющейся разницей между полной суммой исковых требований (до реализации предмета обеспечения) и продажной стоимостью предмета обеспечения;

- если обеспеченный кредитор уверен, что стоимость предмета обеспечения выше, чем корреспондирующие требования, ему не нужно спешить с реализацией права обеспечения, так как он либо сам сможет реализовать предмет обеспечения, либо, если у ликвидатора появиться необходимость в предмете обеспечения, он должен будет заплатить кредитору полную сумму иска.

Если подано заявление о введении режима управления (administration), все действия обеспеченных кредиторов (обращение взыскания на предмет обеспечения, продажа предмета обеспечения, назначение специального лица для реализации права обеспечения) приостанавливаются до тех пор, пока суд не отменит этот мораторий. Однако эти правила не относятся к кредиторам с правом плавающего обеспечения на все активы должника. Такие кредиторы могут назначать специальное лицо (administrative receiver) для контроля активов должника и тем самым блокировать процедуру управления. В большинстве случаев так и происходит потому, что этими кредиторами являются банки и получение любого кредита обычно обусловливается соглашением о плавающем обеспечении на все активы должника. В случае ликвидации требования кредиторов с плавающим залогом при распределении ранжируются ниже требований обычных обеспеченных кредиторов.

**Взаимозачет.**

Позиции законодательства Англии отличаются тем, что в вопросе применения взаимозачета используется «принцип минимизации потерь для платежеспособной стороны». Имеется в виду, что в случаях, когда оцениваются все права требования к имуществу, при наличии у кредитора и должника встречных обязательств, учитывается только их баланс. Можно даже сказать, что использование взаимозачета в Англии обязательно. Однако право на взаимозачет должно существовать до начала производства по делу о несостоятельности. Права кредиторов в вопросе о взаимозачете наиболее сильны в законодательстве Англии.

**Оспоримые сделки.**

Сделки могут быть оспорены в суде по заявлению уполномоченного лица, если:

1. Компания ликвидируется или находится под управлением.

2. Компания совершила действия в определенное время:

а) в случае, если действие с предпочтением совершено с ли-. цом, связанным с компанией (кроме трудовых отношений), в течение двух лет до начала неплатежеспособности;

б) в случае, если действие с предпочтением совершено с другим лицом в течение шести месяцев до начала неплатежеспособности;

в) в других случаях в течение периода времени между датой подачи заявления и датой вынесения решения.

3. Компания не имела возможности заплатить по своим обязательствам:

а) во время совершения действия;

б) либо в результате ее свершения.

4. Суду не запрещается принимать решения по такому действию.

5. Заявление должно быть подано уполномоченным лицом. Сделка будет рассматриваться как совершенная с предпочтением, если лицо, являющееся стороной по сделке, - это кредитор или поручитель либо гарант компании и в результате такой сделки это лицо получило больше, чем могло бы получить в случае ликвидации. Не будут считаться сделками с предпочтением следующие действия:

- платеж обеспеченному кредитору в размере, не превышающем стоимости предмета залога, в отношении любого обязательства, появившегося до предоставления обеспечения;

- платеж с целью избежать потери активов;

- предоставление обеспечения под новую ссуду и другое новое имущество.

Доказывать наличие условий, в связи с которыми можно оспаривать сделку, должно уполномоченное лицо. Если сделка совершена с близким лицом, то презумируется намерение компании совершить сделку с предпочтением. Если сделка совершена по заниженной цене, то добросовестность кредитора значения не имеет.

**Процедуры несостоятельности, направленные на восстановление платежеспособности и связанные с ограничением полномочий распоряжения активами**

До предложения Комитета Корка ввести процедуру управления в 1982 году в английском законодательстве имелось три варианта урегулирования долгов несостоятельного лица (иных, чем конкурсное производство): мировое соглашение между компанией и кредиторами; назначение обладателем плавающего обеспечения на все активы специального лица; соглашение с использованием голосования по классам, утверждаемое судом и обязывающее участников. Последний вариант, на который возлагались большие надежды, оказался неэффективным, так как не предусматривал моратория на действия кредиторов, не останавливал взыскания на активы несостоятельного лица, обеспеченные кредиторы могли блокировать попытки достижения соглашения.

Новая процедура должна была устранить вышеуказанные недостатки. При использовании процедуры управления имеются много эффективных средств, позволяющих максимизировать имущество несостоятельного лица, предотвратить действия кредиторов, проверить деятельность менеджмента и многое другое. Однако эту процедуру легко блокировать обладателю плавающего обеспечения на все активы должника. И поэтому на практике эта процедура мало применяется.

Заявление о начале процедуры управления может быть подано компанией, директорами, кредиторами. Решение суда о введении процедуры управления может быть принято, если компания неплатежеспособна; целью управления является реабилитация компании или более выгодная, чем при ликвидации, реализация активов; специальное лицо от владельца плавающего обеспечения либо не назначено, либо согласно с применением процедуры управления; несостоятельное лицо не является страховой организацией.

Подача заявления о начале процедуры управления не приводит к автоматическому отстранению руководства (назначается администратор, который контролирует и блокирует все действия руководства); препятствует вынесению судебного решения о начале конкурсного производства; приостанавливает действия обеспеченных кредиторов (кроме плавающего обеспечения) и кредиторов с правом удержания; приостанавливает исполнение судебных решений в отношении имущества несостоятельного лица.

В течение трех месяцев администратор должен подготовить предложения по восстановлению платежеспособности, которые обычно сводятся к заключению мирового соглашения. Голосование по этим предложениям происходит на собрании кредиторов.

**Ликвидационные процедуры несостоятельности. Очередность истцов.**

В законодательстве Англии для добровольной ликвидации прямо указан pari passu принцип (каждому достается пропорционально иску). При принудительной ликвидации применяется ранжирование. Обеспеченные кредиторы могут изъять предмет обеспечения. Причем по английскому праву «кредитор может получить обеспечение в счет настоящих и будущих обязательств, предметом обеспечения могут быть реальные активы, а также и активы, приобретенные в будущем». Если кредитор вовремя не успел заявить иск или представить доказательства своего иска, то он лишается права на иск. Это используется для того, чтобы увеличить долю имущества, остающуюся для распределения кредиторам с более низкими приоритетами.

Наравне с обеспеченными кредиторами можно поставить тех, кто передал имущество в траст неплатежеспособному лицу, лиц с сохраненным титулом (например, продавец передал вещь, зарезервировав за собой право собственности до полной оплаты). Затем из оставшегося имущества погашаются расходы ликвидатора, налоговые и таможенные платежи, долги по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и заработной плате работников.

Оставшееся имущество распределяется между необеспеченными кредиторами. Причем, когда формируется список требований кредиторов, в случае встречных обязательств кредитора и несостоятельного учитывается только сальдо. Принцип распределения - пропорционально требованиям.

Следует отметить, что долги, которые обеспечиваются неопределенными активами (floating charge), должны оплачиваться после приоритетных требований (налоги, пошлины, заработная плата)1. Указанный подход объясняется тем, что у такого типа обеспечения есть характерная особенность: речь идет об инструменте монополистического банковского капитала.

**Заключение**

Подходы разных правовых систем к регулированию вопросов несостоятельности имеют значительные отличия. Это обусловлено историческими, культурными, философскими, национальными, экономическими факторами. Однако, независимо от этих различий, во всех правовых системах законодательство о несостоятельности занимает важное место.

Анализ законодательств о несостоятельности позволяет сделать выводы, что эта область регулирования затрагивает почти все отрасли права, использует большинство правовых институтов и тем самым в целом похожа на сложную технологическую линию, звеньями в которой являются правовые институты, применяемые в обычном законодательстве и специально разработанные для несостоятельности.

Интересы кредиторов, как уже отмечалось, наиболее сильно защищены в английском законодательстве. И, соответственно, возможностей для реабилитации несостоятельного лица там меньше всего. И хотя в 1986 году была введена процедура управления, ее можно скорее рассматривать как модель для будущих возможных изменений законодательства. Французское регулирование вопросов несостоятельности своей основной задачей считает оздоровление предприятий в ущерб интересам кредиторов.

Следует отметить, что основной тенденцией германского законодательства о несостоятельности является движение к модели, включающей реабилитационные процедуры. Однако, анализируя закон, можно сделать выводы, что основное внимание уделяется защите имущественных интересов кредиторов, а не судьбе несостоятельного лица. Соответственно признается, «реорганизация не является более предпочтительной, чем ликвидация» и, соответственно, должник не имеет возможности использовать для своей выгоды начало процедур банкротства.