* 1. **История развития института несостоятельности (банкротства) в России**

Исторические корни института несостоятельности (банкротства) в России достаточно глубоки. Хотя само слово «банкротство» появилось уже в **Русской правде** (одном из первых русских законодательных актов, действовавшем в Древней Руси в 11-12 вв.).

Законодателем того времени выделяются два вида несостоятельности:

- **несчастная** (невиновная) несостоятельность, возникшая в случае наступления различного рода обстоятельств: пожара, стихийного бедствия;

- **злонамеренная** (виновная) несостоятельность, которая могла наступить в случае легкомысленного поведения купца (растрата вверенных средств, потеря товара).

При этом и та и другая были видами коммерческой несостоятельности.

Подход к несостоятельности, обозначенный в Русской правде, сохранился и в более позднем российском законодательстве. Так, в **Вексельном уставе 1729г**. понятие несостоятельности связывалось с процедурой акцепта векселя.

После принятия Вексельного устава развитие института несостоятельности происходило путем появления **прецедентов.**

Важной вехой в развитии института несостоятельности стало принятие 19 декабря 1800 г. **Банкротского устава.** Это была первая попытка комплексного регулирования несостоятельности путем принятия единого кодифицированного акта.

Под несостоятельностью понималось такое имущественное положение лица (физического или юридического), при котором последнее не в состоянии удовлетворить требования своих кредиторов. Оно явилось следствием или очевидной недостаточности имущества, или стечения таких обстоятельств временного расстройства дел, которые дают основание предполагать недостаточность у должника средств и невозможность полной расплаты с кредиторами.

В отличие от Русской правды Банкротский устав выделяет три вида несостоятельности:

- несостоятельность **несчастная**, которая может быть признана лишь при наличии непредвиденных обстоятельств, нисколько не зависящих от действий должника (пожар, наводнение);

- **неосторожная**, происходившая от вины самого должника;

- **злостная**, иначе, злонамеренное банкротство.

Новым в законодательстве о банкротстве явилось введение мер по обеспечению иска в отношении предполагаемого банкрота. Эти меры применялись как по отношению к личности самого должника, так и по отношению к его имуществу (арест имущества должника, выражающийся в опечатывании не только имущества должника, но и документации, связанной с его деятельностью).

В 1832г. был принят новый **Устав о несостоятельности**. Он установил сложную систему родов и разрядов долгов, где преимущественное положение имели церкви и монастыри. Одним из способов наиболее эффективного удовлетворения интересов кредиторов стало выделение из общего числа кредиторов так называемых кураторов, руководивших работой общего собрания, а также выполнявших некоторые функции по управлению имуществом должника. За кураторами закреплялось право на признание недействительными сделок должника и отказ от исполнения текущих договоров.

Дальнейшая эволюция законодательства о банкротстве характеризуется выходом в свет ряда указов Сената. Так, **Указом Сената 1806г.** устанавливался запрет выбора кураторов из посторонних лиц, т.е. не являющихся кредиторами должника. **Указом Сената 1809 г.** закреплялось положение, согласно которому конкурсное производство прекращалось при наличии у должника одного кредитора, но требования кредитора при этом удовлетворялись в порядке, предусмотренным указом.

В 1846г. действие норм о торговой несостоятельности было распространено на дворянство.

Достаточно четко были определены критерии разграничения торговой и неторговой несостоятельности, вытекающие из оснований их возникновения. В решении Сената 1899г. было указано, что для признания несостоятельности торговой необходимо, чтобы хотя бы один долг происходил из торговли. Происхождение долга из торговли подразумевало осуществление должником предпринимательской деятельности.

Следующим этапом в развитии института несостоятельности (банкротства) было **принятие в 1922г. Гражданского кодекса РСФСР, в 1923г. – Гражданского процессуального кодекса РСФСР**.

С 1930-х гг. в России правоотношения, связанные с несостоятельностью предприятий, практически не регулировалась. официальная доктрина не признавала институт банкротства, поскольку при плановой социалистической экономике нет места несостоятельности. в начале 1960-х гг. нормы о банкротстве вообще были исключены из законодательства СССР.

В законодательстве Российской Федерации институт банкротства получил правовое закрепление в 1992 г. в **Законе РФ от 19 ноября 1992 г. №3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий».**

Так, главными причинами необходимости реформирования законодательства о банкротстве явилось отсутствие опыта его применения и нецелесообразность заимствования практики у иных, более развитых в экономическом и политическом плане стран без учета российской действительности. В результате этого была создана российская правовая система регулирования несостоятельности. **Федеральный закон от 8 января 1998г. №6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»** был в большей степени направлен на защиту интересов кредиторов. В результате он из средства оздоровления экономики превратился в источник конфликтов, привел к разорению многих платежеспособных предприятий. Нередко кредиторы были заинтересованы не в осуществлении мер по финансовому оздоровлению предприятий, а в их банкротстве и овладении их имуществом.

Эти и многие другие обстоятельства вызвали необходимость разработки и принятия нового **Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» 2002г.**

**1.2. Российское законодательство о несостоятельности (банкротстве): основные черты и тенденции развития**

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

- нормы ГК РФ, непосредственно регулирующие несостоятельность индивидуальных предпринимателей (ст.25) и юридических лиц (ст.65);

- нормы ГК РФ, содержащие специальные указания по применению положений о несостоятельности (банкротстве) – ст. 64 (об очередности удовлетворения требований кредиторов) и др.;

-нормы ГК РФ, непосредственно не затрагивающие отношения несостоятельности (банкротства), но имеющие определяющее значение для решения вопросов, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротства) юридических лиц.

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

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

- Федеральный закон от 25 февраля 1999г. №40-ФЗ « О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

- Федеральный закон от 24 июня 1999г. № 122-ФЗ « Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса»;

- постановление Правительства РФ от 3 февраля 2005г. № 52 «О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих»;

- постановление Правительства РФ от 29 мая 2004 г. №257 « Об обеспечении интересов РФ как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства»;

- постановление Правительства РФ от 19 сентября 2003г. № 586 « О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации»;

- Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 августа 2003г. №74 « Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

- Постановление Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003г. №4 « О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»»

- Постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. № 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона « О несостоятельности (банкротства)»».

Анализ действующего законодательства о банкротстве позволил сформулировать следующие принципиальные положения :

1. институт банкротства не может быть отнесен только к одной отрасли права, поскольку является **комплексным институтом права**, сочетающим нормы различных его отраслей. Законодательство о несостоятельности (банкротстве), носящее комплексный характер, находиться на стыке публичного и частного права.
2. Основной тенденцией законодательства о несостоятельности (банкротстве) является развитие его **по схеме: общий закон – специальный закон – другие нормативные акты**.

 К числу законов прежде всего следует отнести ГК РФ и Арбитражный

процессуальный кодекс РФ. В соответствии со ст. 223 АПК РФ дела о несостоятельности рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ, с особенностями, установленными федеральными законами, регулирующими вопросы несостоятельности. Во всех случаях, если иное не установлено специальными законами о банкротстве, применяются положения АПК РФ.

Специальные законы – это Закон о банкротстве 2002г., Федеральный закон « О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральный закон «Об особенностях несостоятельности (банкротстве) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса».

Необходимо отметить, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) должно включать в себя не только акты федерального уровня, но и акты субъектов РФ, принимаемые по отдельным вопросам с учетом особенностей экономического развития отдельных субъектов РФ, специфики государственного управления в регионах;

3) одним из направлений реформирования современного законодательства о несостоятельности (банкротстве) является внесение в него изменений и дополнений. В настоящее время важен концептуальный подход. В связи с этим в литературе обоснованно отмечается, что «наиболее актуальной задачей в деле совершенствования законодательства о несостоятельности (банкротстве) является выработка единой концепции его реформирования, предполагающей поиск основных направлений изменения указанного законодательства с ясным представлением о целях, которые должны быть достигнуты, а также о системных последствиях внесения соответствующих изменений».

**1.3. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства)**

Рассматривая понятие несостоятельности в действующем законодательстве России, следует признать, что, оно, с одной стороны, дано достаточно традиционно, а с другой – обладает определенной спецификой.

 В настоящее время законодательство о несостоятельности является одной из наиболее дискуссионных областей права.

В современном российском законодательстве понятие несостоятельности вводится положениями Закона о банкротстве 2002г., где указывается, что несостоятельность (банкротство) есть признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст.2).

При этом гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течении трех месяцев с момента наступления даты их исполнения и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества, а юридическое лицо – если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течении трех месяцев с момента наступления даты их исполнения. Так, в основе несостоятельности лежит положение, согласно которому участник имущественного оборота, не оплачивающий товары, услуги, работы, налоги и другие обязательные платежи в течении трех месяцев, считается неспособным исполнить свои обязательства перед кредиторами. Для того, чтобы избежать несостоятельности (банкротства), должник должен либо погасить свои обязательства, либо представить суду доказательства необоснованности требований кредиторов.

В связи с рассматриваемой проблематикой принципиальным является вопрос о том, каковы критерии несостоятельности (банкротства).

Для определения признаков банкротства применялась методика, утвержденная постановлением Правительства РФ от 20 мая 1994№498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий».

 Показателями для оценки удовлетворительности структуры баланса предприятия являлись:

- коэффициент текущей ликвидности ( характеризовал общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения его срочных обязательств. Он определялся как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов готовой продукции, денежных средств и прочих оборотных активов к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, займов и различных кредиторских задолженностей.) ;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами (характеризовал наличие у предприятия собственных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. Он определялся как отношение разности между объемами источников собственных средств и фактической стоимостью в необоротных активов к фактической стоимости оборотных средств предприятия);

- коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности (характеризовал наличие у предприятия реальной возможности восстановить либо утратить свою платежеспособность в течении определенного периода. Он определялся как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению.

Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия – неплатежеспособным являлось наличие одного из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

Коэффициент восстановления платежеспособности более 1 свидетельствовал о наличии у предприятия реальной возможности восстановить свою платежеспособность.

В рамках каждого из критериев закрепляется соответствующая система признаков несостоятельности(банкротства).

Закон о банкротстве 2002г. в качестве одного из признаков банкротства устанавливает минимальный размер задолженности субъекта, в отношении которого инициируется дело о несостоятельности. так, дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требования к должнику – юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100 тыс.руб., а к должнику – гражданину – не менее 10 тыс. руб.

Законодательное закрепление минимального размера требований кредиторов означает, что права кредиторов могут быть защищены лишь при наличии определенного минимума требований, при отсутствии которого данный механизм защиты прав кредиторов неприменим.

Но законодательством предусматриваются исключения из общего правила, касающегося минимального размера требований кредиторов. Так, для ликвидируемого предприятия основанием для признания его несостоятельным служит недостаточность стоимости его имущества для удовлетворения требований кредиторов, а заявление о признании банкротом отсутствующего должника может быть подано независимо от размера его кредиторской задолженности.

В соответствии со ст. 25 и 65 ГК РФ банкротство должника может быть осуществлено принудительно или добровольно.

Следует заметить, что при определении наличия признаков несостоятельности (банкротства) и объема прав требований каждого из кредиторов юридическое значение придается лишь **денежным долговым обязательствам,** т.е. принимается во внимание собственно задолженность за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, суммы полученного и невозвращенного займа с причитающимися на него процентами, задолженность, возникшая вследствие неосновательного обогащения, а также вследствие причинения вреда имуществу кредиторов (ст.4 Закона о банкротстве 2002г.).

Денежное обязательство представляет собой разновидность гражданско-правового обязательства. Предметной особенностью денежного обязательства является уплата кредитору должником денежной суммы.

Основания возникновения денежных обязательств могут быть отнесены либо к договорным, либо к внедоговорным.

При определении признаков банкротства не должна учитываться задолженность, возникшая по основаниям, предусмотренным Трудовым кодексом РФ, включая долги по заработной плате работникам должника.

Однако денежное обязательство может возникнуть и по иным (внедоговорным) основаниям, а именно вследствие неосновательного обогащения. Суть его заключается в то, что лицо, которое без установленных законом или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (ст.1102 ГК РФ) вследствие причинения вреда (деликтные обязательства). Вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим его (ст. 1064 ГК РФ).

В размер денежных обязательств не включаются обязательства перед гражданами, в отношении которых должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, обязательства по выплате авторского вознаграждения, а также обязательства перед учредителями (участниками) должника – юридического лица, вытекающие из такого участия (например, обязанности по выплате дивидендов акционерам).

Закон о банкротстве 2002г. предусматривает, что возбуждение арбитражным судом производства по делу о несостоятельности не приостанавливает действия исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате авторского вознаграждения, возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, вступивших в законную силу до момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом (ст.63).

Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей определяется на момент подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом. Данное обстоятельство имеет принципиальное значение, например, для определения количества голосов кредиторов на собраниях кредиторов, которое признается пропорциональным сумме их требований к должнику.

Применительно к отдельным процедурам банкротства состав и размер денежных обязательств определяется не датой подачи заявления, а датой принятия арбитражным судом соответствующего решения или определения той или иной процедуры.

По общему правилу **размер денежных обязательств по требованиям кредиторов считается установленным,** если он подтвержден вступившим в силу решением суда или документами, свидетельствующими о признании должником этих требований.

К числу установленных относятся также требования кредиторов, по которым должником не представлены возражения в определенный срок.

Так, действующее законодательство расценивает как бесспорный факт установление размера денежного обязательства до обращения в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о банкротстве. Однако если должник по каким – либо причинам оспаривает требования кредиторов, то данное обстоятельство не является препятствием для обращения в арбитражный суд. В этом случае обоснованность требований, равно как и размер денежных обязательств и обязательных платежей, определяет сам арбитражный суд в порядке подготовки дела к судебному разбирательству.

Итак, анализ действующего российского законодательства о банкротстве позволяет выделить следующие признаки несостоятельности предпринимательской деятельности:

- наличие денежных обязательств должника долгового характера;

- неспособность гражданина или юридического лица удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течении трех месяцев с момента наступления даты их исполнения;

- наличие задолженности гражданина на сумму не менее 10 тыс. руб., а юридического лица – не менее 100 тыс. руб.;

- официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

Законодательством устанавливается дополнительный признак несостоятельности (банкротства) гражданина, а именно: превышение суммы его обязательств над стоимостью принадлежащего ему имущества.

**Литература**

1. Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). М., 2007г.
2. Федеральный закон « О несостоятельности (банкротстве)»№127-ФЗ, М., 2008г.
3. Телюкина М.В. Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство» в дореволюционном и современном праве // Юрист.1997.
4. Семина Н.А. Банкротство, М., 2003 г.