**Содержание:**

1.Введение

2.Эволюция нормативно-правовой базы государственного

 регулирования финансового состояния организаций.

3.Предупреждение банкротства организации. Критерии оценки наступления неплатежеспособности (банкротства).

4.Возбуждение дела о банкротстве . Признаки банкротства.

5.Процесс банкротства.

 5.1. Наблюдение

 5.2. Внешнее управление.

 5.2.1.Мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

 5.2.2.План внешнего управления

 5.2.3.Отчет внешнего управляющего.

 5.2.4.Расчеты с кредиторами.

 5.2.5.Порядок прекращения полномочий внешнего управляющего

 5.3 Конкурсное производство.

 5.4 Мировое соглашение.

6.Участие региональных органов власти и органов местного самоуправления в процедурах банкротства.

 6.1.Правовая регламентация.

 6.2.Воспрепятствование инициированию процедур банкротства

 6.3.Представление требований по обязательным платежам.

 6.4.Взаимодействие региональных органов власти и органов местного самоуправления при реализации процедур банкротства.

7.Выводы

8.Литература

**1.Введение.**

В условиях рыночной экономики законодательство о несостоятельности и соответствующая правовая система занимают центральное место в деловой жизни хозяйствующего субъектов. От качества нормативно правового регулирования несостоятельности зависит решения о выдаче и получении кредитов, принятии коммерческих рисков, погашении долгов и других обязательств, о возможности совершения должником действий, направленных на дезинформацию кредиторов, и о путях достижения компромисса по взаимным требованиям. Способность организаций к объективной оценке ситуаций, связанных с несостоятельностью, предопределяет эффективность последующих действий. Экономическая стратегия удвоения ВВП России предполагает существующий рост отечественной промышленности. Однако, кроме проблемы тотального износа основных фондов многих производственных компаний весьма остро стоит вопрос об их финансовой несостоятельности.

 До недавнего времени четких правовых требований к содержанию предупреждения банкротства и правилам его осуществления в России фактически не существовало. Это явилось причиной огромного количества банкротств коммерческих организаций, которых можно было бы избежать. В настоящее время основным нормативным документом, регламентирующим процедуру банкротства, является Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” от 26 октября 2002г. № 127-ФЗ. Но и это введении значительных результатов также не принесло. На пример восстановили платежеспособность : в 1999г-66, в 2000г.-50, в 2001г. -52, в 2002 г.-21, в 2003г.-28, в 2004 г.-14 организаций . То есть за шесть лет восстановлена платежеспособность 165 должников банкротов , что составляет 0,1% от 150458 завершенных дел за указанные годы [8].

По этому хозяйствующие субъекты необходимо вооружить комплексной методологией и методикой восстановления платежеспособности, прежде всего для предупреждения банкротства на досудебном этапе.

Многие научные деятели в области юридических и экономических наук в своих публикациях затрагивают тему банкротства: И.В. Романова; И.И. Кожедубова; А.И Гончаров; С. Хурсевич и другие.

Несмотря на актуальность проблема предупреждения банкротства хозяйствующих субъектов (особенно применительно к российской промышленности) до сих пор была мало изучена исследователями гражданского и предпринимательского права.

В настоящей работе делается попытка, на основе действующих нормативных документов, сложившейся арбитражной практики, мнения ведущих юристов и иных материалов, показать особенности управления акционерной компанией в период несостоятельности (банкротства).

**2.Эволюция нормативно-правовой базы государственного регулирования финансового состояния организаций.**

Для экономико-правовой истории России банкротство не является чем-то неизвестным и как правовой институт уходит корнями в далекое прошлое. До революционные исследования свидетельствуют о том, что первые упоминания о несостоятельности встречались в XII-XV вв. В «Русской правде» - правовом документе Х1-Х11 вв. в ст.54 говорится об особом положении купца и его денежных и товарных операциях , на которое не распространяется право получения кредита обычном горожанином. Банкротство, утрата купцом взятых в долг денег не влекли за собой уголовной ответственности. Ему давалась возможность восполнить утраченное и в рассрочку выплатить долг . Эта льгота не распространялась на купца, утратившего капитал в результате пьянства и иных предосудительных действий. В ст.55устанавливалась очередность возмещения долгов, которая зависела от положения кредиторов. В первую очередь отдавались княжеские деньги, затем долги приезжего купца, а затем долги местных купцов, которые делили между собой остаток.

Подход к несостоятельности, обозначенной в «Русской правде», сохранился и в более позднем российском законодательстве. Менялись только приоритеты, усложнялось и расширялось само нормативно правовое регулирование. Например , в «Соборном уложении» московского царя Алексея Михайловича (1649) в отличии от «Русской правды» устанавливались предельные сроки уплаты долгов. Отсрочка давалась только до трех лет.

«Соборное уложение» расширяет круг применения норм о несостоятельности. Если в «Русской правде» речь шла лишь о купцах, взявших чужие деньги для торговли, то в «Соборном уложении» уже говорится о всяком долге и всяком должнике; вводится институт поручительства за несостоятельного должника, отражающий общую тенденцию закона к обеспечению гражданско-правовых обязанностей лица путем установления поручительства за него.

С развитием на Руси торговли участились случаи несостоятельности. Это побудило государство создать систему норм, посвященных банкротству. Гражданско-правовое регулирование банкротства оказалось делом сложным. На отработку норм уходили столетия. 15 декабря 1740г. В России был принят Банкротский устав. Через 60 лет 19 декабря 1800г. Принимается более детальный «Устав о банкротах», а в 1832г.-«Устав о торговой несостоятельности» . В названиях законодательных актов определялось два вида несостоятельности. Первый вид- торговая несостоятельность, второй- неторговая несостоятельность дворян и чиновников. В основу понятия несостоятельности были положены неоплатность, недостаточность имущества на покрытие всех долгов. Основаниями для признания торговой несостоятельности являлись:

-собственное признание несостоятельности в суде или вне суда;

-когда должник скрылся от предъявляемого иска;

-когда лицо не удовлетворит в течение месяца требования кредитора.

Виды несостоятельности определялись и в зависимости от причин ее наступления:

-происходящая от несчастного случая;

-от небрежения – неосторожный должник;

-от подлога и от своих пороков - злостный должник.

В дореволюционном праве понятия «банкротство» и «несостоятельность» различались между собой. Несостоятельностью считалось само состояние недостаточности имущества должника для удовлетворения требований кредиторов, а банкротством–причинение ущерба кредиторам путем уменьшения или сокращения имущества несостоятельным должником, т.е. «уголовная ответственность того гражданского отношения, которое называется несостоятельностью».

После 1917г. Нормативно правовое регулирование несостоятельности (банкротства) начало осуществляться с переходом к мирной жизни. Сразу после окончания гражданской войны принимается гражданский кодекс РСФСР (1922). Кодекс и последующее законодательство содержали указания на то, какие субъекты гражданского права могут признаваться несостоятельными (банкротами), каковы условия и последствия такого признания.

Однако процедурно данный вопрос до конца не был урегулирован. Важную роль в этом сыграло постановление ВЦИК и СНК РСФСР от 28.11.1927, которым Гражданский процессуальный кодекс РСФСР был дополнен новой главой «О несостоятельности частных лиц, физических и юридических». Устанавливались признаки несостоятельности предприятий и организаций, физических и частных юридических лиц: прекращение ими платежей «по долгам свыше трех тысяч рублей или прекращение платежей, по которым неизбежно банкротство по состоянию дел».

Однако модель несостоятельности существовала только в нормативных актах советского государства, на практике она не реализовывалась, фактически дела такого рода в судах не возникали и ими не рассматривались.

В условиях государственной монополии в основных отраслях народного хозяйства эти нормативные механизмы лишались смысла. Государство–собственник по своему усмотрению поступало с неплательщиками в каждом конкретном случае так, как оно считало целесообразным, не прибегая к утяжеленным процедурам судебного разбирательства.

Проблема преодоления несостоятельности (банкротства) негосударственных субъектов экономических отношений решалась не путем применения к ним судами правовых норм о банкротстве в порядке гражданско-правового судопроизводства, а административно-правовыми методами.[1]

Гражданское право в советский период своего развития утратило все дореволюционные традиции правового регулирования несостоятельности (банкротства). Экономические реформы, проводимые в нашей стране с конца 1980-х гг., привели к необходимости восстановления института несостоятельности (банкротства), являющегося обязательным элементом рыночной экономики.

В 1990-х гг. в России начался процесс возрождения правового регулирования имущественных отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) должника. В законе от 25.12.1990 «О предприятиях и предпринимательской деятельности» имелась ст. 24 п. 3, где указывалось: «Предприятие, не выполняющее свои обязательства по расчетам, может быть в судебном порядке объявлено неплатежеспособным (банкротом) в соответствии с законодательством РСФСР». Однако закон не применялся: соответствующий судебный порядок отсутствовал, как и не было норм права, которые определяли бы конкретные юридические признаки неплатежеспособности (банкротства).

Первый законодательный акт о банкротстве был принят Верховным советом РФ 19.11.1992 и введен в действие с 01.03.1993.

Через полтора года был опубликован Указ Президента РФ от 14.06.1992 № 623 «О мерах по поддержанию и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применение к ним специальных процедур».

В 1993г. В целях создания организационных, экономических и иных условий, необходимых для реализации актов о несостоятельности (банкротстве) в отношении государственных предприятий, постановлением Правительства РФ создается Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете РФ по управлению государственным имуществом.

В целях реализации закона вышло постановление Правительства РФ от 20.05.1994 № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротства) предприятия», где регламентировались два финансовых коэффициента:

* Текущей ликвидности (Ктл), нормативное значение Ктл≥2;
* Обеспеченности собственными оборотными средствами (Ксос), нормативное значение Ксос≥0,1.

За 12 лет указанные коэффициенты не приблизились к нормативным значениям, что показывает несостоятельность их нормативных значений для оценки банкротства. Отечественная практика и данные по зарубежным странам свидетельствуют о нереальном значении норматива коэффициента текущей ликвидности и доли собственных оборотных средств по постановлению Правительства РФ № 498.

Несовершенство нормативной базы, а также организационных процедур привело к пересмотру закона. В 1998г. Была принята новая редакция закона «О несостоятельности (банкротстве)», который был шагом в перед .

В законе о несостоятельности в редакции 1998 и 2002гг. изменился критерий банкротства - им стала неплатежеспособность.

В п. 2 ст. 3 ФЗ РФ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» указано: «Юридическое лицо считается не способным удовлетворить кредиторов по денежным обязательствам (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты , когда они должны были быть исполнены». Условием возбуждения дела о банкротстве в соответствии с п.2 ст. 6 этого же закона является наличие долга не менее 100 тыс. руб.

В развитие ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) в редакции 1998г. Федеральная служба по финансовому оздоровлению и банкротству РФ (ФСФО) разработала методические указания по проведению анализа финансового состояния организации с использованием коэффициентного анализа. Методические указания позволяют, используя факторный анализ для построенных временных рядов показателей, провести всесторонний анализ финансового состояния организации.

Закон о банкротстве 1998г. , был шагом вперед, но процедура признания организации несостоятельной была настолько упрощена, что началась волна заказных банкротств.

Закон о несостоятельности 2002г. Учел выявленные недостатки предыдущих редакций закона, международные тенденции развития института банкротства , что отразилось в следующем:

* Более подробно регламентированы все стадии процедуры банкротства;
* Введена новая стадия процесса несостоятельности – финансовое оздоровление ;
* Изменены статус и процедура регулирования деятельности арбитражного управляющего, повышена его ответственность за совершаемые действия ;
* Лучше обеспечены права и интересы кредиторов;
* Защищены права добросовестных собственников организации-должника;
* Установлены особенности регулирования несостоятельности отдельных категорий должников.

В рамках реализации закона о несостоятельности постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 №367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» были утверждены правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа. К сожалению, правила не базируются на методических указаниях ФСФО РФ. В правилах отсутствует разница в критериях платности и платежеспособности, нет привязки к строкам финансовой и статистической отчетности, что приводит к неоднозначным результатам в расчетах отдельных показателей.[2]

**3.Предупреждение банкротства организации.**

**Критерии оценки наступления неплатежеспособности (банкротства).**

Существует два подхода к управлению компанией в период несостоятельности: первый подход предполагает спасение несостоятельного должника от конкурсного производства в арбитражном процессе, его судебную реабилитацию в полноценного субъекта делового оборота. Второй подход охватывает правовое регулирование деятельности коммерческой организации, которая до возбуждения дела о банкротстве является в обороте обычным предпринимателем.

Восстановление платежеспособности коммерческой организации для предупреждения банкротства объединяет комплекс досудебных правовых механизмов приведения хозяйственных обязательств и требований данного юридического лица в состояние, которое исключает их дисбаланс, позволят своевременно и в полном объеме исполнять все денежные обязательства и платежи, устраняет причины неплатежеспособности. Ключом к реализации досудебного предупреждения банкротства коммерческой организации является своевременное начало и системный характер соответствующих мер.

Первый сигнал о приближении банкротства- правовой критерий для начала досудебного оздоровления хозяйствующего субъекта – есть превышение краткосрочных обязательств над текущими активами.

Исходя из того, что юридический факт неплатежеспособности является крайне нежелательным событием для каждого предпринимателя, поскольку радикально изменяет судьбу хозяйствующего субъекта, следует искомый правовой критерий момента наступления неплатежеспособности связывать с правилами определения факта банкротства должника. Далее надо использовать этот же критерий для движения «в обратном» направлении , чтобы вывести организацию из неудовлетворительного состояния , восстановив ее платежеспособность.[3]

 Известные нам нормативные и эмпирические подходы к оценке платежеспособности юридического лица не позволяют определить, когда же начинать устранять неплатежеспособность. С нашей точки зрения, надо применять систему, состоящую из двух показателей: долгового показателя Д и долгового показателя К.

Отношение суммы средств, в расчетах и высоколиквидных платежах (по окончании заданного периода времени) к величине денежной выручки (за этот же период) показывает ритм входящего хозяйственного денежного потока организации. Если отношение средств, в расчетах и вложениях к месячной денежной выручке равно числу 3 , это означает, что все требования и высоколиквидные вложения могут быть обращены в деньги и направлены на исполнение обязательств перед кредиторами и государством за три месяца. Если отношение суммы текущих обязательств к месячной денежной выручке равно числу 3 , это означает, что все требования и задолженности могут быть оплачены кредиторам и государству за три месяца. По существу, это и есть платежная способность организации, укладывающаяся в нормативные рамки.

Тогда нормы действующего Федерального закона от 26 октября 2002 г.№127-ФЗ « О несостоятельности (банкротстве)» о расчете в срок не позднее трех месяцев со дня, предусмотренного договором (публичной обязанностью), по денежным обязательствам и обязательным платежам выполняются. Значит, момент наступления неплатежеспособности организации или момент начала досудебного оздоровления – это тот период, в который система долговых показателей Д и К не соответствует предельным значениям: Д≥К>3. Момент определяется точнее (на более ранних проблемных стадиях), если чаще , например , еженедельно вычисляется и анализируется это системное отношение.

Долговой показатель Д представляет собой следующую дробь: в числителе дроби – средства в расчетах высоколиквидных вложениях данной организации на конец расчетного периода ( одного месяца), в знаменателе дроби – ежемесячная денежная выручка:

 Средства в расчетах и вложениях

 Д = ------------------------------------- ≥ К

 Выручка денежная за месяц

 Долговой показатель К представляет собой следующую дробь : в числителе дроби – текущие кредиторские обязательства данной организации на конец расчетного периода (одного месяца), в знаменателе дроби – ежемесячная денежная выручка:

 Обязательства текущие

 К = ------------------------------------ < 3

 Выручка денежная за месяц

Принимая во внимание подход специалистов Федеральной Службы РФ по финансовому оздоровлению и банкротству (упразднена указом президента РФ от 9 марта 2004г.№314) к оценке степени платежеспособности организаций предложенный ими в 1999г. Индекс неплатежеспособности не позволяет определить целевые ориентиры по предупреждению банкротства.

А.И. Гончаров считает , необходимо принимать за факты предпринимательской деятельности не параметры квартального баланса хозяйствующего субъекта ( в отличии от К16 и К9), а текущие остатки по счетам бухгалтерского учета , которые имеются в формулах долговых показателей Д и К. Для своевременного предупреждения банкротства правильнее , на его взгляд , рассчитывать значение долговых показателей Д и К за минимальное –однонедельные промежутки времени.

Для российского юридического лица предельная величина долговых показателей Д и К прямо выводится из правовой нормы о трехмесячном сроке неплатежей просрочившего должника. И когда система долговых показателей Д и К в их абсолютных значениях систематически (3 месяца подряд) приближается к 3 , причем Д<К - это второй сигнал – правовой критерий для начала восстановления платежеспособности организации.[4]

**4. Возбуждение дела о банкротстве . Признаки банкротства.**

 В соответствии со ст. 65 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ) юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, за исключением казенного предприятия, а также юридическое лицо, действующее в форме потребительского кооператива либо благотворительного или иного фонда, по решению суда может быть признанно несостоятельным (банкротом), если оно не в состоянии удовлетворить требования кредиторов.

 Признание юридического лица банкротом судом влечет его ликвидацию.

Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, а также юридическое лицо, действующее в форме потребительского кооператива либо благотворительного или иного фонда, может совместно с кредиторами принять решение объявления о своем банкротстве и о добровольной ликвидации.

Основания признания судом юридического лица банкротом либо объявления им о своем банкротстве, а также порядок ликвидации такого юридического лица устанавливаются Федеральным законом от26.10.02г.№127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».[4]

Действие Закона о банкротстве распространяется на все юридические лица, за исключением:

* Казенных предприятий;
* Учреждений;
* Политических партий;
* Религиозных организаций .

Пунктом 4 ст. 1 Закона о банкротстве определено, что если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены данным Законом, применяются правила международного договора.

Решение судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации, при отсутствии которых решения судов иностранных государств по делам о несостоятельности (банкротстве) признаются на территории Российской Федерации на началах взаимности.

Дела о банкротстве рассматриваются в арбитражном суде.

В российском законодательстве под «банкротством» понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Неспособность должника удовлетворить требования кредитора должна быть признанна арбитражным судом.

Под денежным обязательством понимается обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному ГК РФ основанию.

Обязательные платежи включают в себя налоги, сборы, и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации.

Кредиторами признаются лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным и иным обязательствам, об уплате выходных пособий и об уплате труда лиц, работающих по трудовому договору. В состав кредиторов входят уполномоченные органы и конкурсные кредиторы.

Задолженность перед кредиторами делится на две группы:

* Денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие до подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом;
* Текущие платежи – денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом, также денежные обязательства и обязательные платежи, срок исполнения которых наступил после введения соответствующей процедуры банкротства. Требования кредиторов по текущим платежам не подлежат включению в реестр требований кредиторов. Кредиторы по текущим платежам при проведении соответствующих процедур банкротства не признаются лицами, участвующими в деле о банкротстве.

Для определения признаков банкротства должника учитываются:

* + Задолженность за переданные товары (выполнение работы, оказанные услуги);
	+ Сумма займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником;
	+ Задолженность, возникшая вследствие неосновательного обогащения или причинения вреда имуществу кредиторов (за исключением обязательств перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью);
	+ Обязательств по выплате выходных пособий, вознаграждения по авторским договорам и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору;
	+ Обязательства пред учредителями (участниками) должника, вытекающие из текущего участия.

При определении признаков банкротства не учитываются пени, штрафы, проценты за просрочку платежей, убытки, подлежащие возмещению за неисполнение обязательства.

Размер обязательных платежей определяется без учета штрафов, пеней, и других финансовых санкций.

Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей определяются на дату подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом.

Подавать заявление в арбитражный суд о банкротстве имеют право:

* Уполномоченные органы;
* Конкурсный кредитор;
* Сам должник.

**Уполномоченные органы** имеют право обратиться арбитражный суд через 30 дней с момента направления исполнительного документа в службу судебных приставов и предъявить его копию должнику.

Для возбуждения дела о банкротстве по заявлению уполномоченного органа по денежным обязательствам принимаются во внимание требования, которые подтверждены вступившим в законную силу решения суда, арбитражного суда, третейского суда.

К заявлению уполномоченного органа по обязательным платежам должны быть приложены:

* Решение налогового или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника;
* Сведения о задолженности по обязательным платежам по данным уполномоченного органа.

Если у организации есть задолженность по налогам, этого еще не достаточно для предъявления иска о банкротстве.

Взыскание налога за счет имущества налогоплательщика-организации или налогового агента организации производится последовательно в отношении:

* Наличных денежных средств;
* Имущества, не участвующего в производстве продукции (товаров);
* Готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, не участвующих и (или) не предназначенных для непосредственного участия в производстве;
* Сырья и материалов, предназначенных для непосредственного участи в производстве, а также станков, оборудования, зданий, и других основных средств;
* Имущества, переданного по договору во владение, в пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество;
* Другого имущества

Должностные лица налоговых органов не вправе приобретать имущество налогоплательщика–организации или налогового агента- организации, реализуемое в порядке исполнения решения о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика-организации.

**Конкурсные кредиторы** – кредиторы по денежным обязательствам. Конкурсными кредиторами являются все организации, которым организация–должник задолжала по различным, хозяйственным договорам или имуществу которых нанесла вред.

В состав конкурсных кредиторов не входят:

* Уполномоченные органы;
* Учредители, (участники) должника;
* Граждане, пред которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда;
* Лица, имеющие требования по выплате вознаграждения по авторским договорам.

Для того чтобы возбудить дело о банкротстве, конкурсный кредитор должен подтвердить свои требования, для чего обязан представить в арбитражный суд решение суда, которое уже вступило в силу. Право на обращение в арбитражный суд возникает у конкурсного кредитора по денежным обязательствам через 30 дней с того момента, как исполнительный лист по данному решению был передан в службу судебных приставов, а копия передана должнику.

 Конкурсный кредитор составляет заявление в письменной форме и руководитель фирмы его подписывает. Копию заявления конкурсный кредитор направляет должнику.

 В соответствии со ст. 2 Закона о банкротстве **руководитель должника** – единоличный, исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального, исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности.

Руководитель должника обязан обратиться с заявлением в арбитражный суд в следующих случаях, если:

* Удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств, обязанностей по уплате обязательных платежей и (или) иных платежей в полном объеме перед другими кредиторами;
* Органом должника, уполномоченным в соответствии с учредительными документами должника на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращение в арбитражный суд с заявлением должника;
* Органом, уполномоченным собственником имущества, должника–унитарного предприятия, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;
* Обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность должника;
* В иных предусмотренных законодательством случаях.

Должник обязан обратиться в арбитражный суд, если при проведении ликвидации юридического лица установлена невозможность удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

Заявление должника должно быть направлено в арбитражный суд не позднее чем через месяц после возникновения соответствующих обстоятельств. К заявлению должник должен приложить документы, которые подтверждают наличие задолженности, а также неспособность должника удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

Также к заявлению необходимо приложить подлинники и нотариально заверенные копии следующих документов:

* Учредительные документы должника - юридического лица;
* Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
* Список кредиторов и должников заявителя с расшифровкой задолженностей с указанием адресов кредиторов и должников заявителя;
* Бухгалтерский баланс должника на последнюю отчетную дату;
* Решение собственника имущества должника об обращении в арбитражный суд с заявлением должника при наличии такого решения;
* Протокол собрания работников должника, на котором избран председатель работников для участия в арбитражном процессе по делу о банкротстве, если это собрание проведено до подачи заявления должника;
* Отчет о стоимости имущества должника, подготовленный независимым оценщиком.

Должник направляет копии своего заявления конкурсным кредиторам, уполномоченным органам, своим учредителям.[6]

**5. Процесс банкротства.**

Процесс банкротства состоит из следующих процедур:

* Наблюдение;
* Финансовое оздоровление;
* Внешнее управление;
* Конкурсное производство;
* Мировое соглашение.

***5.1.Наблюдение.***

Наблюдение вводится по результатам рассмотрения арбитражным судом обоснованности требований заявителя.

При возбуждении дела о банкротстве на основании заявления должника наблюдение вводится с момента (даты) принятия арбитражным судом заявления должника к производству.

Наблюдение должно быть завершено с учетом срока рассмотрения дела о банкротстве, превышающего семи месяцев после поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд.

Арбитражный суд выносит определение о введении наблюдения и для сохранности имущества должника вводится некоторые ограничения в деятельности организации:

1. Требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, срок исполнения по которым наступил на дату введения наблюдения, могут быть предъявлены к должнику только с соблюдением порядка требований к должнику, установленного Законом о банкротстве.
2. По ходатайству кредитора приостанавливается производство по делам, связанным с взысканием с должника денежных средств.
3. Приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, в том числе снимаются аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника, наложенные в ходе исполнительного производства, за исключением исполнительных документов, выданных на основании вступивших в силу до введения наблюдения судебных актов о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждения по авторским договорам, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и о возмещении морального вреда. Основанием для приостановления исполнения исполнительных документов является определение арбитражного суда о введении наблюдения.
4. запрещается удовлетворение требований учредителя (участника) должника о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его учредителей (участников), выкуп должником размещенных акций или выплата действительной стоимости доли (пая).
5. Запрещается выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным, ценным бумагам.
6. Не допускается прекращение денежных обязательств должника путем зачета встречного однородного требования.

 Органам управления должника запрещается принимать решения:

* + О реорганизации и ликвидации должника;
	+ Создание юридических лиц или об участии должника в иных юридических лицах;
	+ Создание филиалов и представительств;
	+ Выплате дивидендов и распределении прибыли между учредителями;
	+ Размещение должником облигаций, ценных бумаг;
	+ Выход из состава учредителей должника;
	+ Заключение договоров простого товарищества;
	+ Участие в ассоциациях, союзах, иных объединениях юридических лиц.

В соответствии с п.4 ст. 134 ГК РФ требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

1. расчеты по требованиям граждан, пред которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;
2. расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;
3. расчеты с другими кредиторами

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права, требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога.

Сделки в данный период проводятся только при наличии письменного согласия **временного управляющего**.

Временный управляющий утверждается арбитражным судом.

 В определении арбитражного суда об утверждении временного управляющего должен быть указан размер его вознаграждения, установленный арбитражным судом.

В течение трех дней с момента введения процедуры наблюдения временный управляющий должен опубликовать сообщение о введении в организации должника наблюдения, а через 14 дней со дня публикации данного сообщения – поставить в известность всех кредиторов должника о введении наблюдения.

**Временный управляющий имеет право:**

* предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок и решений, а также требования о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушениями требований закона;
* заявлять вознаграждения относительно требований кредиторов в случаях, предусмотренных настоящим законодательством;
* принимать участие в судебных заседаниях арбитражного суда по проверке обоснованности представленных возражений должника относительно требований кредиторов;
* обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении руководителя должника от должности;
* получать любую информацию и документы, касающиеся деятельности должника;
* осуществлять иные установленные Законом о банкротстве полномочия.

**Временный управляющий обязан:**

* + принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника;
	+ проводить анализ финансового состояния должника;
	+ выявлять кредиторов должника;
	+ вести реестр требований кредиторов;
	+ уведомлять кредиторов о введении наблюдения;
	+ созывать и проводить первое собрание кредиторов.

В течение десяти дней с даты введения наблюдения руководитель должника должен обратиться к учредителям с предложением провести общее собрание учредителей. На общем собрании учредители должны обратиться к первому собранию кредиторов должника с предложением о введении в данной организации финансового оздоровления, проведении дополнительной эмиссии акций и т.д.

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

В случае если в результате анализа финансового состояния должника установлено, что стоимость принадлежащего должнику имущества недостаточна для покрытия судебных расходов, кредиторы в праве принять решение о введении внешнего управляющего только при определении источников покрытия судебных расходов.

Если кредиторами не определен источник покрытия судебных расходов или за счет определенного ими источника оказалось невозможным их покрытие, проголосовавшие за решение о введении внешнего управления кредиторы несут солидарную обязанность по покрытию указанных расходов.

 В течение 30 дней после опубликования сообщения о введении наблюдения кредиторы имеют право предъявить свои требования должнику.

 Временный управляющий определяет дату проведения первого собрания кредиторов и уведомляет об этом всех выявленных конкурсных кредиторов, уполномоченные органы, представителя работников должника и иных лиц, имеющих право на участие в первом собрании кредиторов. Уведомление о проведении первого собрания кредиторов осуществляется временным управляющим не позднее, чем за 10 дней до даты окончания наблюдения.

Участниками первого собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, которые внесены в реестр требований кредиторов.

В первом собрании кредиторов принимает участие без права голоса руководитель должника, представитель учредителей (участников) должника или представитель собственника имущества должника – унитарного предприятия и представитель работников должника. Отсутствие указанных лиц не является основанием для признания первого собрания кредиторов недействительным.

 В компетенции первого собрания кредиторов относится:

* принятие решения о введении финансового оздоровления и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством;
* принятие решению о введении внешнего управляющего и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством;
* принятие решению об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
* образование комитета кредиторов, определение количественного состава и полномочий комитета кредиторов, избрание членов комитета кредиторов;
* определение требований к кандидатурам административного управляющего, внешнего управляющего, конкурсного управляющего;
* определение саморегулируемой организации, которая должна представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражных управляющего;
* выбор реестородержателя из числа реестродержателей, аккредитованных саморегулируемой организацией;
* решение иных предусмотренных Законом о банкротстве вопросов.

Собрание кредиторов, принявшие решение об обращении в арбитражный суд с ходатайством о введении финансового оздоровления, введении внешнего управляющего управления или признания должника банкротом и об открытии конкурсного производства, вправе сформулировать требования к кандидатурам административного управляющего, внешнего управляющего, конкурсного управляющего и направить в саморегулируемую организацию запрос о представлении кандидатур таких управляющих.

Временный управляющий по окончании наблюдения, но не позднее чем за 5 дней до установленной даты заседания арбитражного суда, указанной в определении арбитражного суда о введении наблюдения, обязан представить в арбитражный суд отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии должника и предложения о возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника, протокол первого собрания кредиторов с приложением документов.

Арбитражный суд на основании решения первого собрания кредиторов выносит определение о введении финансового оздоровления или внешнего управления, либо принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, либо утверждает мировое соглашение и прекращает производство по делу о банкротстве.

От даты введения финансового оздоровления, внешнего управления, признания арбитражным судом должника банкротом и открытия конкурсного производства или утверждения мирового соглашения наблюдение прекращается.[7]

***5.2.Внешнее управление.***

Внешнее управление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов на срок не более 18 месяцев. Срок внешнего управления продлевается по решению общего собрания кредиторов .

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

Совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления не может превышать 2-х лет, в случае если со дня введения финансового оздоровления прошло уже 18 месяцев, арбитражный суд не может вынести определение о введении внешнего управления.

 Одновременно с введением внешнего управления арбитражным судом утверждается внешний управляющий.

До его утверждения исполнение обязанностей и осуществление прав внешнего управляющего возлагается арбитражным судом на лицо, исполнявшее обязанности временного управляющего или административного управляющего должника.

 Об утверждении внешнего управляющего арбитражный суд выносит определение, которое подлежит немедленному исполнению. Оно может быть обжаловано и не влечет за собой приостановление его исполнения.

С момента введения внешнего управления:

* прекращаются полномочия руководителя должника, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего;
* внешний управляющий вправе издать приказ об увольнении руководителя должника или предложить руководителю должника перейти на другую работу в порядке и на условиях, которые установлены трудовым законодательством;
* прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника – унитарного предприятия, полномочия руководителя должника и иных органов управления должника переходят к внешнему управляющему, за исключением полномочий, предусмотренных п.2 ст.94 Федерального закона от 26.10.02г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Согласно указанной норме органы управления должника в пределах компетенции в праве:

* + вносить изменения и дополнения в устав общества в части увеличения уставного капитала;
	+ определять количество и номинальную стоимость объявленных акций;
	+ размещать дополнительные, обыкновенные акции;
	+ обращаться с ходатайством к собранию кредиторов о включении в план внешнего управления возможности дополнительной эмиссии акций;
	+ определить порядок введения общего собрания акционеров;
	+ обращаться с ходатайством о продаже организации должника;
	+ принимать решение о замещении активов должника и об избрании представителя учредителей (участников) должника;
	+ заключать соглашения между третьими лицами и органами управления должника уполномоченными принимать решение о заключении крупных сделок, об условиях предоставления денежных средств, для исполнения обязательств должника;
	+ принимать иные необходимые для размещения дополнительных, обыкновенных акций должника решения.

Органы управления должника, временный управляющий, административный управляющий после утверждения внешнего управляющего обязаны в течение трех дней обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника, печатей и штампов, материальных и иных ценностей внешнему управляющему.

Отменяются также принятые ранее меры по обеспечению требований кредиторов; аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве; вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, за исключение случаев, предусмотренных Законом о банкротстве.

Внешний управляющий по своему заявлению может быть освобожден арбитражным судом от исполнения обязанностей внешнего управляющего.

При этом он обязан обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника, печатей, и штампов, материальных и иных ценностей в течение трех дней вновь утвержденному внешнему управляющему.

Внешний управляющий может быть отстранен арбитражным судом от исполнения обязанностей внешнего управляющего.

Права и обязанности внешнего управляющего аналогичны правам и обязанностям, установленным ст. 24 Закона о банкротстве для арбитражных управляющих:

**Внешний управляющий имеет право:**

* распоряжаться имуществом должника в соответствии с планом внешнего управления с ограничениями , предусмотренными Законом о банкротстве;
* заключать от имени должника мировое соглашение;
* заявлять отказ от исполнения договоров должника в соответствии со ст.102 Закона о банкротстве;
* предъявлять в арбитражный суд от имени требования о признании недействительными сделок и решений , а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок. Заключенных или исполненных должником с нарушением требований Закона о банкротстве;
* осуществлять иные предусмотренные законом о банкротстве действия.

**Внешний управляющий обязан:**

* применять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию;
* разработать план внешнего управления и представить его для утверждения собранию кредиторов;
* вести бухгалтерский, финансовый, статистический учет и отчетность;
* заявлять в установленном порядке возражения относительно предъявленных к должнику требований кредиторов;
* принимать меры по взысканию задолженности перед должником;
* вести реестр требований кредиторов;
* реализовывать мероприятия , предусмотренные планом внешнего управления, в порядке и на условиях ,которые установлены Законом о банкротстве;
* информировать комитет кредиторов о реализации мероприятий , предусмотренных планом внешнего управления;
* осуществлять иные предусмотренные законом о банкротстве полномочия.[8]

**5.2.1.Мораторий на удовлетворение требований кредиторов.**

После того как в организации введено внешнее управление, на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил до введения внешнего управления, объявляется мораторий.

Мораторий – это приостановление должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей.

 В течение срока действия моратория приостанавливается действие исполнительных документов по имущественным взысканиям и иным документам, взыскание по которым производится в бесспорном порядке. Однако организации должнику придется выплачивать долги по исполнительным документам, которые выданы на основании решения суда до введения внешнего управления:

* о взыскании задолженности по заработной плате;
* выплате вознаграждений по авторским договорам;
* истреблении имущества из чужого незаконного владения;
* возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;
* возмещении морального вреда;
* взыскании задолженности по текущим платежам.

Пени и штрафы за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств начисляются только по текущим денежным, обязательным платежам, которые возникли после принятия заявления о признании должника банкротом.

На требования кредиторов, которые были установлены на момент введения внешнего управления, пени начислять не нужно.

 В ходе внешнего управления кредиторы вправе предъявить свои требования должнику. Для этого им следует обратиться в арбитражный суд, который выносит определение о включении задолженности в реестр требований кредиторов и о размере включаемой задолженности либо об отказе в таком включении.[9]

**5.2.2.План внешнего управления.**

Не позднее чем через месяц после своего утверждения внешний управляющий обязан разработать план внешнего управления и предоставить его собранию кредиторов для утверждения, а также принять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию.

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

Внешний управляющий по требованию собрания или комитета кредиторов отчитывается перед ними о ходе внешнего управления и реализации плана внешнего управления.

 Если в течение 4-х месяцев после введения внешнего управляющего в арбитражный суд не представлен план внешнего управления, утвержденный собранием кредиторов, арбитражный суд может принять решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

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

* перепрофилирование производства;
* закрытие нерентабельных производств;
* взыскание дебиторской задолженности;
* продажа части имущества должника;
* уступка прав требования должника;
* исполнение обязательств должника–унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника либо третьим лицом;
* увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;
* размещение дополнительных, обыкновенных акций должника;
* продажа организации должника;
* замещение активов должника;
* иные меры по восстановлению платежеспособности должника.[10]

**5.2.3.Отчет внешнего управляющего.**

Внешний управляющий обязан предоставить на рассмотрение собрания кредиторов отчет:

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

Отчет внешнего управляющего должен содержать:

* + баланс должника на последнюю отчетную дату;
	+ отчет о движении денежных средств;
	+ отчет о прибылях и убытках должника;
	+ сведения о наличии свободных денежных средств и иных средств должника, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, и об уплате обязательных платежей должника;
	+ расшифровку оставшейся дебиторской задолженности должника и сведения об оставшихся нереализованными правах требования должника;
	+ сведения об удовлетворенных требованиях кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов;
	+ иные сведения о возможности погашения оставшейся кредиторской задолженности должника.

К отчету внешнего управляющего прилагается реестр требований кредиторов.

В отчете должно содержаться одно из предложений:

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

**5.2.4.Расчеты с кредиторами.**

Расчеты с кредиторами производятся внешним управляющим в соответствии с реестром требований кредиторов, начиная со дня вынесения арбитражным судом определения о переходе к расчетам с кредиторами или о начале расчетов с кредиторами определенной очереди.

Порядок расчетов с кредиторами предусмотрен ст.134-138 Закона о банкротстве.

После удовлетворения требований кредитора, включенного в реестр требований кредиторов, внешний управляющий или реестродержатель исключает из него такое требование.

**5.2.5.Порядок прекращения полномочий внешнего управляющего.**

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

В случае если внешнее управление завершается заключением мирового соглашения или погашением требований кредиторов, внешний управляющий продолжает исполнять свои обязанности в пределах компетенции руководителя должника до даты избрания нового руководителя должника.

Внешний управляющий обязан созвать орган управления должника, к полномочиям которого в соответствии с Законом о банкротстве и учредительными документами должника относится рассмотрение вопроса об избрании руководителя должника, для рассмотрения данного вопроса.

Полномочия иных органов управления должника и собственника имущества должника –унитарного предприятия восстанавливаются.

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

Внешний управляющий обязан передать дела конкурсному управляющему не позднее чем через 3 рабочих дня после утверждения последнего.[9]

## 5.3 Конкурсное производство.

Конкурсное производство – процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях удовлетворения требований кредиторов.

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

Одним из важных моментов Закона о банкротстве является законодательное закрепление продолжительности срока проведения конкурсного производства: основного - 1 год и дополнительного - 6 месяцев, но в случае необходимости и при наличии веских оснований арбитражный суд вправе продлить указанные сроки. Ранее действующий закон не содержал подобных ограничительных сроков, что позволяло конкурсным управляющим растягивать ликвидационную процедуру на долгие годы, получая при этом довольно высокое вознаграждение.

Решение арбитражного суда должно содержать информацию о назначении конкурсного управляющего. Конкурсный управляющий является одной из ключевых фигур, действующих с момента назначения до завершения конкурсного производства.

Требования, предъявляемые к кандидатуре конкурсного управляющего и порядок его назначения аналогичные требованиям, установленным законом к кандидатуре внешнего управляющего.

Характер осуществляемых функций и возложенных задач определяет и полномочия конкурсного управляющего.

С момента назначения конкурсного управляющего к нему переходят все права и обязанности руководителя должника.

Так, к конкурсному управляющему переходят все права по распоряжению имуществом должника. Но при этом в соответствии с Законом о банкротстве конкурсный управляющий обязан получить одобрение собрания или комитета кредиторов по порядку и срокам отчуждения имущества.

Функции конкурсного управляющего в ликвидационном производстве:

1. Проведение инвентаризации и оценки имущества должника. «Анализ финансового состояния необходим для формирования конкурсной массы, что в свою очередь решает в значительной мере судьбу имущественных интересов кредиторов». Для осуществления указанной деятельности конкурсный управляющий вправе привлекать оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества должника.

2. Анализ финансового состояния должника.

3. Предъявление к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требований о ее взыскании. С этой целью конкурсный управляющий предъявляет иски в судебные органы. Также конкурсному управляющему предоставлено право предъявлять, требования к третьим лицам, которые в соответствии с законодательством РФ несут субсидиарную ответственность по обязательствам должника в связи с доведением его до банкротства.

4. Направление уведомления работникам должника о предстоящем увольнении в соответствии с требованиями Кодекса законов о труде.

5. Заявление в установленном порядке возражения по предъявляемым к должнику требованиям кредиторов.

6. Заявление отказа от исполнения договоров должника, но не позднее чем в трехмесячный срок с момента своего назначения.

7. Принятие мер, направленных на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц.

8. Передача на хранение в уполномоченные органы документов должника, подлежащих обязательному хранению.

При осуществлении своих прав и обязанностей конкурсный управляющий должен действовать разумно и добросовестно с учетом интересов должника и его кредиторов. Для пресечения возможных злоупотреблений со стороны конкурсного управляющего, контроль за его деятельностью возложен на собрание или комитет кредиторов. Новый закон, учитывая опыт применения предыдущего закона о банкротстве, вводит норму, устанавливающую механизм контроля. Не реже одного раза в месяц управляющий представляет органу контроля отчет о своей деятельности, информацию о финансовом состоянии должника и его имуществе, а также иную информацию. Стоит также отметить, что в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения конкурсным управляющим возложенных на него обязанностей арбитражный суд по ходатайству собрания или комитета кредиторов может отстранить управляющего от исполнения им своих обязанностей и назначить нового.

Открытие конкурсного производства в отношении должника – банкрота означает, что:

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

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

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

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

- совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника допускается с ограничениями предусмотренными главой 6 закона о банкротстве;

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

Необходимо помнить, что после опубликования конкурсным управляющим сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства в любом официальном издании органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению, требования кредиторов могут быть предъявлены только путем обращения в установленный срок к конкурсному управляющему, но никак не путем обращения в суд. «Надо иметь в виду, что под предъявленными требованиями кредиторов понимаются требования всех кредиторов, предъявленные к должнику в деле о банкротстве с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, в том числе и на стадии внешнего управления и конкурсного производства. При этом требования, предъявленные в процедурах наблюдения или внешнего управления, не должны повторно предъявляться во внешнем управлении или в конкурсном производстве. Видимо, предъявленными можно признать также требования граждан, по которым арбитражным судам направлены судебными приставами-исполнителями исполнительные листы».

Введение каких-либо иных последствий, связанных с открытием конкурсного производства, для должника законом не допускается.

Сведения о принятии арбитражным судом решения об объявлении должника банкротом и об открытии конкурсного производства, должны быть направлены конкурсным управляющим в официальное издание государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению. Публикация производится за счет средств должника. Публикация имеет целью известить всех кредиторов о ликвидации предприятия для предъявления должнику имеющихся у них претензий и поэтому должна содержать: наименование арбитражного суда, рассматривающего дело о несостоятельности предприятия-должника, наименование и место нахождения предприятия-должника, дату принятия решения арбитражным судом, обращение к кредиторам с предложением предъявить имеющиеся у них претензии, срок предъявления претензий (два месяца со дня публикации), сведения о конкурсном управляющем.

В практике возникал вопрос, с какого момента начинается течение двухмесячного срока. исчисления идет с даты, указанной в официальном издании перед подборкой объявлений о несостоятельности.

Одним из важных моментов в процессе осуществления ликвидационных процедур является формирование конкурсной массы. Закон определяет указанное понятие, как все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, на которое может быть обращено взыскание. Следует обратить внимание, что из имущества должника, составляющего конкурсную массу, исключаются имущество, изъятое из оборота, имущественные права, связанные с личностью должника, в том числе права, основанные на разрешении (лицензии) на осуществление определенных видов деятельности. в конкурсную массу не включаются объекты социальной и коммунальной сферы, жизненно необходимые для региона: жилищный фонд социального использования, детские дошкольные учреждения и объекты коммунальной инфрастуктуры. Они должны быть приняты на баланс соответствующего муниципального образования, в лице уполномоченных органов местного самоуправления.

После того как сформирована конкурсная масса, произведена инвентаризация и оценка имущества, конкурсный управляющий представляет собранию или комитету кредиторов возможные варианты продажи имущества должника, которое выносит решение о начале продажи, ее форме и начальной цене имущества. Продажа имущества должника, как правило, производится на открытых торгах. В случае если имущество не было продано на первых торгах, закон допускает их повторное проведение или реализацию имущества на основании договора купли-продажи, заключенного без проведения торгов. Кроме того, конкурсный управляющий вправе выставить на открытых торгах права требования должника.

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

Часть вторая п.3 ст. 56 ГК РФ определила еще один источник пополнения конкурсной массы: «если несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвана учредителями (участниками), собственником имущества юридического лица или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом возможность определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества юридического лица может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам». При разрешении споров, связанных с ответственностью учредителей (участников) юридического лица, признанного несостоятельным (банкротом), собственника его имущества или других лиц, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, суд должен учитывать, что указанные лица могут быть привлечены к субсидиарной ответственности лишь в тех случаях, когда несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвана их указаниями или иными действиями. К числу таких лиц в частности относятся, лицо имеющее в собственности или доверительном управлении контрольный пакет акций АО, собственник имущества унитарного предприятия. Требования к указанным лицам могут быть предъявлены конкурсным управляющим. Взысканные денежные суммы включаются в конкурсную массу и могут быть использованы только на удовлетворение требований кредиторов.

Конкурсная масса распределяется в следующем порядке: расходы, покрываемые вне очереди; требования привилегированных кредиторов; требования остальных кредиторов.

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

В законе предусмотрено пять очередей удовлетворения кредиторов:

1. В первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью. Размер требований кредиторов данной очереди устанавливается на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Удовлетворение требований производится путем капитализации соответствующих повременных платежей. В настоящее время реализовать данное положение практически невозможно, поскольку в соответствии со статьей 1093 Гражданского Кодекса РФ названные платежи должны быть капитализированы для выплаты их потерпевшему по правилам, установленным законом или иными правовыми актами. Но в настоящее время названные правила отсутствуют, также не определен орган, который будет осуществлять эти выплаты.

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

Должник считается исполнившим свои обязательства после выплаты выходных пособий и оплаты труда лицам, работающим по трудовому договору, а также выплаты вознаграждений по авторским договорам кредиторам второй очереди.

3. В третью очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника. Кредиторы по обеспеченными обязательствам пользуются также определенными преимуществами на собрании кредиторов при принятии основных решений, в частности, для заключения мирового соглашения с должником требуется единогласное решение всех кредиторов по обеспеченным обязательствам (при наличии более половины голосов всех остальных конкурсных кредиторов)».

Должник считается исполнившим свое обязательство после выплаты задолженности по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника кредиторам третьей очереди

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

5. В пятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами. При определении размера требований кредиторов пятой очереди учитываются требования по гражданско-правовым обязательствам, за исключением требований граждан о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, и требований учредителей (участников) должника - юридического лица, вытекающих из такого участия.

В соответствии с новым законом о банкротстве только после погашения основной задолженности кредиторам пятой очереди и причитающихся им процентов конкурсный управляющий вправе приступить к погашению требований по возмещению убытков, взысканию неустоек и иных финансовых (экономических) санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, которые учитывались им отдельно в реестре требований кредиторов.

В соответствии со статьей 118 об имуществе, которое предлагалось к продаже, но не было реализовано в процессе конкурсного производства, при отсутствии заявления собственника, учредителей (участников) должника о правах на это имущество конкурсный управляющий уведомляет уполномоченные органы соответствующего муниципального образования. Не позднее одного месяца с момента получения уведомления, уполномоченные органы соответствующего муниципального образования принимают указанное имущество на баланс и несут все расходы по его содержанию.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. При недостаточности денежных средств должника они распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально сумме требований, подлежащих удовлетворению. Требования кредиторов, заявленные после закрытия реестра, возникшие после открытия конкурсного производства, удовлетворяются из имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленном порядке. Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные конкурсным управляющим, если кредитор не обращался в арбитражный суд либо такие требования признаны арбитражным судом необоснованными.

Конкурсный управляющий отмечает в реестре требований сведения о погашении требований.

после завершения расчетов с кредиторами конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. Завершением данной стадии является вынесение арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства. Однако полномочия конкурсного управляющего на этом не заканчиваются, закон предусматривает обязанность последнего в течение 10 дней с момента вынесения определения представить указанное определение в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц. С момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника полномочия конкурсного управляющего прекращаются, конкурсное производство считается завершенным, а должник – ликвидированным. [17]

## 5.4. Мировое соглашение.

Мировое соглашение представляет собой соглашение сторон о прекращении судебного спора на основе взаимных уступок. Его суть состоит в окончании процесса путем мирного урегулирования спора, т.е. достижения определенности в отношениях между сторонами на основе свободного волеизъявления самих сторон.

Заключение мирового соглашения между должником и кредиторами допускается на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве, в том числе и после принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

Сторонами мирового соглашения являются должник и конкурсные кредиторы. В отличие от предыдущего закона, настоящий допускает участие в мировом соглашении третьих лиц. К ним закон относит лиц, которые принимают на себя обязательства должника либо обеспечивают их исполнение (например, поручитель). Права и обязанности этих лиц предусматриваются мировым соглашением.

Решение о заключение мирового соглашения от имени должника принимается в период наблюдения руководителем должника, в период внешнего управления - внешним управляющим, а в период конкурсного производства – конкурсным управляющим.

Решение о заключение мирового соглашения от имени конкурсных кредиторов принимается собранием кредиторов. Указанное решение считается принятым при одновременном соблюдении двух условий: во-первых, оно должно быть принято большинством голосов от общего числа конкурсных кредиторов и во-вторых - единогласное принятие решения со стороны кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом. Поскольку мировое соглашение в соответствии со статьей 123 Закона о банкротстве может быть заключено только после полного погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди, что соответственно прекращает обязательства должника, то кредиторы первой и второй очереди перестают быть кредиторами по денежным обязательствам и их участие в собрании недопустимо. Что же касается кредиторов четвертой очереди, то они, также как и кредиторы первой очереди, в силу статьи 12 закона о банкротстве не являются участниками собрания кредиторов с правом голоса (за исключением первого собрания в период наблюдения) и, соответственно, не принимают участия в собрании. Стоит упомянуть, что в соответствии со статьей 58 Конституции РФ уплата установленных законом налогов и сборов является конституционной обязанностью каждого, и предметом мирового соглашения не могут быть какие-либо условия, допускающие полный отказ от исполнения этой обязанности. Таким образом, исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что в собрании кредиторов при решении вопроса о заключении мирового соглашения участвуют только кредиторы третьей и пятой очередей.

Для утверждения мирового соглашения необходимо соблюдение ряда требований и условий.

Во-первых, Мировое соглашение должно быть совершено в письменной форме и подписано его сторонами.

Поскольку мировое соглашение представляет собой сделку между должником и кредиторами, ее условия должны содержать положения о размерах, порядке и сроках исполнения обязательств должника. При составлении мирового соглашения стороны могут использовать любые предусмотренные гражданским законодательством способы прекращения обязательств: отступное, новация, прощение долга. Соглашение может также содержать условия: об отсрочке или рассрочке исполнения обязательств должника; об уступке права требования; об исполнении обязательств должника третьими лицами; о скидке с долга; об обмене требований на акции; об удовлетворении требований кредиторов иными способами.

Во-вторых, это погашение задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очередей. Более того, уже на момент проведения собрания кредиторов, созванного для принятия решения о заключении мирового соглашения, должник обязан полностью исполнить обязанность по погашению задолженности перед указанными лицами.

В-третьих, это обязательное приложение к заявлению об утверждении мирового соглашения, подаваемого должником, внешним или конкурсным управляющим в течение пяти дней со дня принятия соответствующего решения, определенных документов: текста мирового соглашения; протокола собрания кредиторов; списка всех конкурсных кредиторов с указанием их адресов и сумм задолженности; документы, подтверждающие погашение задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди; письменные возражения конкурсных кредиторов, которые не принимали участия в голосовании по вопросу о заключении мирового соглашения или голосовали против заключения мирового соглашения.

«В целях защиты прав конкурсных кредиторов, не принимавших участия в голосовании, а также голосовавших против заключения мирового соглашения, статья 122 закона устанавливает императивную норму, согласно которой содержащиеся в мировом соглашении условия удовлетворения требований конкурсных кредиторов должны быть равными для каждой очереди вне зависимости от выраженного в голосовании отношения к мировому соглашению».

О дате рассмотрения мирового соглашения арбитражный суд извещает стороны. Однако неявка надлежаще извещенных лиц не препятствует рассмотрению дела.

Со дня утверждения арбитражным судом мирового соглашения оно вступает в силу для должника, конкурсных кредиторов, а также для третьих лиц, участвующих в мировом соглашении. В зависимости от того, на какой стадии банкротства утверждено мировое соглашение, закон определяет различные последствия:

- если мировое соглашение утверждается в ходе наблюдения или внешнего управления, то это является основанием для прекращения производства по делу;

- утверждение мирового соглашения в ходе внешнего управления является основанием для прекращения моратория на удовлетворение требований кредиторов;

- если же мировое соглашение утверждено в ходе конкурсного производства, то решение арбитражного суда о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства не подлежит исполнению.

Так же с момента утверждения данного документа прекращаются полномочия временного, внешнего и конкурсного управляющих, но исполнение обязанностей руководителя должника указанные лица осуществляют вплоть до момента назначения руководителя должника.

Сторонам мирового соглашения арбитражным судом может быть отказано в утверждении мирового соглашения, что не препятствует заключению нового мирового соглашения. Основания перечислены в статье 125 закона:

- в случае неисполнения обязанности по погашению задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди;

- нарушения порядка заключения мирового соглашения, установленного Законом о банкротстве;

- несоблюдения формы мирового соглашения;

- противоречия условий мирового соглашения федеральным законам и иным правовым актам.

Поскольку мировое соглашение представляет собой разновидность гражданско-правовой сделки между должником и кредиторами, то закон, в случаях, если мировое соглашение содержит условия, предусматривающие преимущества для отдельных кредиторов или ущемления прав и законных интересов отдельных кредиторов, а также, если исполнение мирового соглашения может привести должника к банкротству, предусматривает возможность подачи в арбитражный суд должником, кредитором или прокурором заявления о признании мирового соглашения недействительным. Помимо, оснований для признания мирового соглашения недействительной, перечисленных законом о банкротстве, соглашение может быть также признано недействительным по общим основаниям, установленным гражданским законодательством, в частности главой 9 Гражданского Кодекса РФ. Однако последствия признания мирового соглашения недействительным в рамках процедуры банкротства существенно отличаются от последствий, предусмотренных Гражданским Кодексом для гражданско-правовых сделок. Основным последствием принятия арбитражным судом решения о признании мирового соглашения недействительным является возобновление производства по делу на той стадии, на которой оно было прекращено. Признание мирового соглашения недействительным не влечет обязанность кредиторов первой и второй очереди возвратить должнику полученное ими в счет погашения задолженности. Требования кредиторов, с которыми произведены расчеты на условиях мирового соглашения, не противоречащих Закону, считаются погашенными. Кредиторы, чьи требования были удовлетворены в соответствии с условиями мирового соглашения, предусматривающими их преимущества или ущемление прав и законных интересов других кредиторов, обязаны возвратить все полученное в порядке исполнения мирового соглашения.

Перечисленные последствия наступают и в случае расторжения мирового соглашения арбитражным судом при неисполнения должником условий мирового соглашения в отношении не менее трети требований кредиторов. Расторжение мирового соглашения, утвержденного арбитражным судом, по соглашению между отдельными кредиторами и должником не допускается. Расторжение мирового соглашения по решению арбитражного суда в отношении отдельного кредитора не влечет расторжения мирового соглашения в отношении остальных кредиторов.

В случае неисполнения мирового соглашения должником кредиторы вправе предъявить свои требования в объеме, предусмотренном соглашением.[18]

**6.Участие региональных органов власти и органов местного самоуправления в процедурах банкротства.**

Действующая редакция Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ наделило государство правом полноценного участия в деле о банкротстве и процедурах банкротства. При этом права и обязанности государственных органов регламентированы не только нормами гражданского законодательства, но и нормами других отраслей права. При этом нормы законодательства о банкротстве нередко противоречат нормам других отраслей законодательства, либо предполагают предварительное принятие решений. Порядок принятия которых регламентирован другими нормативными правовыми актами.

Одним из самых сложных аспектов реализации положений Закона о банкротстве является обеспечение участия в процедурах банкротства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а также обеспечение их влияния на ход этих процедур.

**6.1.Правовая регламентация.**

 Органы власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления могут непосредственно участвовать в деле о банкротстве и в процедурах банкротства в качестве уполномоченных органов, представляющих требования по денежным обязательствам.[№127-ФЗ,ст.2,34]

Не имея требований по денежным обязательствам, органы власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления могут участвовать:

* В качестве учредителей (участников) должника, собственника имущества должника - унитарные предприятия;
* В качестве лиц, участвующих в деле при рассмотрении дела о банкротстве градообразующих организаций.

 Кроме того, федеральные органы исполнительной власти при определении своей позиции как кредиторов по обязательным платежам в порядке, установленном Правительством Российской федерации обязаны учитывать мнения органов исполнительной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления. Алгоритм действий уполномоченного органа предусматривает следующие механизмы учета их мнения:

* + Уполномоченный орган перед участием в собрании кредиторов, в повестку дня которого внесен вопрос о выборе процедуры банкротства, запрашивает мнение соответствующего органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации и органа местного самоуправления в отношении применения процедур банкротства и хода процедуры банкротства;
	+ В случае если соответствующими органами предложено введение финансового оздоровления или внешнего управления либо заключение мирового соглашения, а также, если у должника имеется задолженность только перед бюджетом субъекта Российской Федерации и соответствующего муниципального образования, уполномоченный орган голосует за предложенную процедуру банкротства.

Существенным условием при этом является предоставление гарантий (поручительства) третьих лиц по требованиям об уплате обязательных платежей в бюджет Российской Федерации по денежным обязательствам, а также по требования об уплате обязательных платежей в бюджет муниципального образования (по ходатайству органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации), либо требованиям об уплате обязательных платежей в бюджет муниципального образования (по ходатайству местного самоуправления).

Практика реализации норм Закона о банкротстве показывает, что органы власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления, зачастую не используя в полном объеме всю совокупность своих прав, стремятся к:

* Воспрепятствованию инициирования процедур банкротства в отношении организации, функционирующих на их территории;
* Внесению изменений в законодательство с целью получения прав уполномоченного органа по обязательным платежам, поступающим в региональный или местный бюджет.

**6.2.Воспрепятствование инициированию процедур банкротства.**

Типичной реакцией органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на подготовку должником заявления об инициировании процедуры банкротства является организация активная компания по противодействию подаче такого заявления.

При возникновении задолженности по обязательным платежам, с момента истечения срока добровольного исполнения требования налогового органа об уплате налога, начинает применяться весь комплекс мер принудительного взыскания. Начало применения мер принудительного взыскания. Начало применения мер принудительного взыскания фиксируется принятием налоговым органом решения о взыскании налога за счет денежных средств, с доведением указанного решения до налогоплательщика. Последствиями такого решения становится взыскание задолженности посредством выставления инкассовых поручений на счета организации, а также применение широкого спектра обеспечительных мер в форме:

* Начисления пеней, применение налоговых санкций;
* Блокировки счетов, на которые не выставлены инкассовые поручения;
* Наложение частичного либо полного ареста на имущество (с санкции прокурора).

В случае если меры взыскания за счет денежных средств оказались безрезультатными, налоговый орган принимает решение о взыскании налога за счет иного имущества и направляет его в Федеральную службу судебных приставов (территориальный орган службы). Затем судебный пристав-исполнитель осуществляет весь комплекс исполнительных действий вплоть до описи и реализации имущества, непосредственно задействованного в производственной деятельности должника.

В случае если судебному приставу – исполнителю не удалось реализовать имущество, это не освобождает налоговые органы от обязанности применять обеспечительные меры и меры принудительного взыскания. Необходимо заметить, что сотрудники налоговых органов не могут совершать действия по приостановлению принудительного взыскания без достаточных на то оснований, совершив при этом уголовно наказуемого действия, предусмотренного одной из трех статей Уголовного кодекса Российской Федерации (или их совокупности): ст.285 «Злоупотребление должностными полномочиями»; ст. 286 «Превышение должностных полномочий»; ст.293 «Халатность».

Невозможность отмены применения мер принудительного взыскания ведет к длительной работе организаций–должников при заблокированных инкассовыми поручениями счетах, арестованном в рамках исполнительного производства имущества. Продолжение функционирования предприятия в таких условиях, предполагает создание схем, позволяющих проводить расчеты с контрагентами в сложившихся условиях, основными из которых являются:

* Открытие новых счетов с завершением расчетов в сроки до поступления инкассового поручения налогового органа;
* Оперирование через торговые дома или фирмы-однодневки, специально создаваемые для увода средств от взыскания налога;
* Оперирование через счета контрагентов и третьих лиц;
* Переход на расчеты в не денежной или наличноденежной форме;
* Перевод активов должника на новые организации, не обремененные задолженностью.

Наличие непогашенной задолженности по обязательным платежам и продолжение работы предприятия в условиях сокрытия денежных средств и налогов стремительно ухудшает экономическое положение предприятия, т.к. увеличиваются операционные и иные издержки, обусловленные необходимостью применения криминальных расчетных схем; организация утрачивает инвестиционную привлекательность, поскольку инвестор не решается вкладывать средства в потенциального банкрота; отсутствие плана восстановления платежеспособности и перспектива банкротства дестимулирующе влияет на менеджеров и трудовой коллектив; теряется часть поставщиков и потребителей, не готовых нести риски, связанные с криминальными расчетами.

**6.3.Представление требований по**

**обязательным платежам.**

В настоящее время активно обсуждаются вопросы разграничения полномочий по представлению требований по обязательным платежам в федеральный, региональный, и местный бюджет.[12]

Для участия представителей государства в деле о банкротстве и процедурах банкротства по всему спектру действий является семь позиций.

**Первая.** Принятие решения о необходимости инициирования процедуры банкротства. Минимальный срок для принятия такого решения установлен законодательством , а максимальный (3 месяца )- постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2004г. №257 с многочисленными оговорками.[13] , устанавливающими правила отложения момента инициирования процедуры банкротства, особого регламента инициирования процедур в отношении стратегических организаций. [14]

**Вторая.** Подача заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд. При этом в заявлении должна быть указана саморегулируемая организация арбитражных управляющих, из числа членов которых предполагается назначить арбитражного управляющего. Государство осуществляет выбор такой саморегулируемой организации по жестко регламентированной процедуре. .[15]

**Третья**. Выявление иных государственных кредитов и взаимодействие с представителями органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

**Четвертая.** Подтверждение требований в ходе первого судебного заседания является наиболее ответственной задачей на стадии инициирования процедуры.

**Пятая.** Участие в собраниях, комитетах кредиторов в соответствии с требованиями, регламентированными соответствующим актом Минэкономразвития России, а также в деле о банкротстве. .[16]

**Шестая.** Контроль исполнения должником текущих обязательств и обязательств, взятых на себя в ходе или в связи с реализацией процедуры банкротства.

**Седьмая.** Списание безнадежной к взысканию задолженности при завершении конкурсного производства.

Необходимо иметь в виду, что в случае наделения органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления правом представлять требования по обязательным платежам, практически не невыполнимой для них задачей станет подтверждение своих требований в ходе первого судебного заседания и вот почему.

Во-первых, документы подтверждающие наличие требований, либо не разделимы по уровням бюджета и видам налогов, либо их разделение чрезвычайно трудоемко.

Во-вторых, документы, подтверждающие полноту и правильность применения мер принудительного взыскания, в принципе не разделимы по уровням бюджета.

В-третьих. Перечисленные документы не могут быть преданы региональным и местным властям, т.к. содержат налоговую тайну.

В-четвертых, право на инициирование процедуры банкротства возникает по мере реализации комплекса мер принудительного взыскания, осуществляемых исключительно налоговыми органами.

Следовательно, полноценная реализация региональными и местными властями функций уполномоченного органа в части обязательных платежей невозможна, поскольку инициирование процедуры банкротства (п.1), а также подтверждение требований на первом судебном заседании (п.4) будут исполнять налоговые органы, региональные и муниципальные управляющие также не могут повлиять на этот процесс (п.2).

Чрезвычайно сложно выделить сумму задолженности по платежам в региональный и местный бюджет. Таким образом налоговыми органами в настоящее время ведется единый лицевой счет налогоплательщика по видам налогов без разбивки по уровням бюджетов. Органы федерального казначейства в принципе не ведут лицевых счетов отдельных налогоплательщиков. Соответственно, единственно достоверные данные о задолженности по видам налогов.

**Рис №1 Структура реестровой задолженности по обязательным платежам на 01.09.2005г**

Удельный вес задолженности по региональным и местным налогам в общей доле требований по обязательным платежам, включенным в реестр требований кредиторов, составляет 5.1%, а местных налогов -4%, против более чем 90% требований по федеральным налогами платежам во внебюджетные фонды.

В этой структуре задолженности получение региональными и муниципальными уполномоченными органами прав на представление части требований по обязательным платежам практически бессмысленно с точки зрения активного влияния на исход голосования на собрании кредиторов и представляет интерес с точки зрения участи в деле о банкротстве.

**6.4. Взаимодействие региональных органов власти и органов местного самоуправления при реализации процедур банкротства.**

Сложившаяся практика взаимодействия уполномоченного органа и органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления искажает законодательно установленной обязанности учета мнений «в ходе процедур банкротства».

Законодательство о банкротстве устанавливает обязанность органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления принимать своевременные меры по предупреждению банкротства.

В силу перечисленных обстоятельств наибольший потенциал взаимодействия уполномоченного органа и органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления имеется в консолидации усилий на предотвращении банкротства при осуществлении:

* Досудебной санации - предоставление финансовой помощи;
* Процедуры наблюдения (длительность до 7 месяцев), в ходе которой уполномоченный орган вправе повлиять на оценку анализа финансового состояния должника, подготовленного арбитражным управляющим, и выбор предлагаемой им процедуры банкротства. Недобросовестность или ошибки управляющего при осуществлении процедуры наблюдения могут быть пресечены или исправлены в результате совместных действий уполномоченного органа и органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
* Процедуры внешнего управления или финансового оздоровления (длительность до 18 месяцев с возможностью продления на срок до 6 месяце и в определенных случаях под гарантии субъектов Российской Федерации или органов местного самоуправления еще на 12 месяцев), когда при тесном взаимодействии уполномоченного органа и органа власти субъекта Российской Федерации и органов местного самоуправления может быть подготовлен и реализован скоординированный план восстановления платежеспособности должника;
* Процедуры конкурсного производства, когда взаимодействие позволит так повлиять на механизм реализации этой процедуры, чтобы обеспечить сохранение конкурентоспособного бизнеса должника и максимального количества рабочих мест;
* Процедуры мирового соглашения, когда гарантии органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления могут стать определяющим условием заключения мирового соглашения, либо их активная позиция способствовать привлечению внешних источников финансирования погашения задолженности.[18]

**7.Выводы.**

Изучив представленные материалы по теме: «Особенности управления акционерной компанией в период несостоятельности (банкротства)», можно мною сделаны следующие выводы:

1. Ни в Уголовном кодексе РФ, ни в законе о банкротстве содержание понятия «неплатежеспособности» четко не разъясняется. По этой причине намой взгляд необходимо разработать и узаконить четкие методические указания к оценке степени неплатежеспособности организации.
2. Разработанные нормативные документы достаточно понятно расписывают, как проводить процедуру банкротства, но не ужесточают наказания ответственных лиц за преднамеренное банкротство. По этой причине преднамеренное банкротство и ликвидация фирм может стать бизнесом. Учредители могут намеренно довести компанию до состояния неплатежеспособности при этом избежать уголовной ответственности за преднамеренное банкротство.
3. Инициирование процедуры банкротства (введение наблюдения) само по себе не является банкротством организации. Более того, введение процедуры финансового оздоровления или внешнего управления не означает банкротства должника. Напротив, эти процедуры направлены на восстановление его платежеспособности.
4. Осуществление комплекса мер по оздоровлению финансового состояния предприятия существенно приблизит достижение главных целей применения процедур банкротства: восстановление нормального, стабильного финансового здорового налогоплательщика и работодателя, а также наиболее полное удовлетворение требований кредиторов.
5. Взаимодействие между уполномоченными органами и органами власти субъекта Российской Федерации и органами местного самоуправления имеет огромный потенциал, использование которого позволяет рассчитывать, что в результате процедур банкротства сможет возникнуть или сохраниться конкурентоспособный бизнес. При этом если финансовое оздоровление не удалось - недобросовестные менеджеры и неэффективные собственники должны уступить место в бизнесе новым менеджерам и собственникам при сохранении на территории региона или муниципалитета конкурентоспособного бизнеса и рабочих мест.
6. Дальнейшее развитие института банкротства невозможно без активной государственной поддержки при растущей роли саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

**8.Литература:**

1. Романова И.В. «Эволюция нормативно-правовой базы государственного регулирования финансового состояния организаций».//Журнал «Экономический анализ теория и практика»/№7(64)- апрель 2006г.
2. Беркевич Н.В. «Уголовная ответственность за банкротство по законодательству дореволюционной России»//журнал «История государства и права» научно – правовое издание/№6 2005г.
3. Ленская А.А., Голунова Л.Л. «Методическое обеспечение для проведения арбитражным управляющим финансового анализа»//Экономический анализ: теория и практика./№2(35)-2005г.
4. Едронова В.Н., Шахватова М.В., «Особенности оценки финансовых результатов и финансового состояния субъектов бюджетирования»//Экономический анализ : теория и практика/№13(35)-2004г.
5. Шершеневич Г.Ф. конкурсный процесс-М.: Статус, 2000г.
6. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб. Пособие-2-е изд., перераб. И доп.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005г.
7. Гончаров А.И. « Предупреждение банкротства коммерческой организации по законодательстве РФ: методология и механизм реализации»// Законодательство Экономика №9(269) 2006г.
8. Анохин В.С. «Предупреждение банкротства и восстановление платежеспособности несостоятельного должника»//Хозяйство и право .Приложение. №1 2006г.
9. Кожедубова И.И. «Предупреждение банкротства организации»//Налоговое планирование/№4 2004г.
10. Кожедубова И.И. «Предупреждение банкротства организации»//Налоговое планирование/№2 2005г.
11. Хурсевич С.Н. «Участие региональных органов власти и органов местного самоуправления в процедурах банкротства»//Федерализм №4 2005г.
12. Плескачевский В. «Государство не должно быть ликвидатором»// «Коммерсант» №71 21 апреля 2005г.
13. Приказ Минэкономразвития России от 02.08.2004 №217
14. Приказ Минэкономразвития России от 25.01.2005 №7
15. Приказ Минэкономразвития России от 05.11.2004 №297
16. Приказ Минэкономразвития России от 03.08.2004 №219
17. Ткачев В.Н. «К вопросу об основополагающих признаках и критериях несостоятельности (банкротства)субъектов конкурсного права»//Право и образование №3 май- июнь 2006г.
18. Марков П.А. «Ответственность учредителей по долгам компании –банкрота»//Гражданское право №7 2006г.
19. Акционерное общество. Сборник типовых организационно- распорядительных документов.-М.:Инфра-М, 1994