Вологодская государственная молочнохозяйственная

академия им. Н.В. Верещагина

Кафедра истории России

Экстернат

Реферат

На тему: Правовое регулирование банкротства в РФ

Выполнил

Мазалева Е.П.

Вологда – Молочное

2010

**Содержание**

Введение

1. Понятие и цели конкурсного права

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

2.1 Источники конкурсного права

2.2 Этапы развития законодательства о банкротстве (конкурсного права) в России

3. Понятие несостоятельности (банкротства)

3.2 Критерии и признаки несостоятельности

3.3 Этапы и процедуры банкротства

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Конкурсное право – это динамично развивающийся комплексный (межотраслевой) правовой институт, регулирующий отношения, связанные с банкротством физических и юридических лиц, а также его предупреждением.[1]

Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.[2]

Можно с уверенностью сказать, что проблематика банкротства весьма актуальна и будет оставаться таковой, пока экономика России ориентирована на построение рыночной системы хозяйствования. В условиях ужесточающейся конкуренции банкротство служит обязательным последствием «естественного отбора» в предпринимательской среде. Небезызвестные трудности переходного периода, переживаемые нашей страной, создают ещё более благоприятную почву для несостоятельности представителей неокрепшего отечественного бизнеса. Это коррупция, непосильное налоговое бремя, монополизм, финансовые кризисы, засилие дешёвого импорта, недостаточная поддержка государства отечественного производителя, значительный износ основных фондов промышленных предприятий, недостаточный объём информации и целый ряд других факторов. В результате дела о банкротстве составляют 8% дел, находящихся на рассмотрении арбитражных судов.

Живя в условиях рыночной экономики, мы постоянно рискуем столкнуться с неплатёжеспособностью контрагентов: страховой компании, застраховавшей наше имущество или гражданскую ответственность; банка, в который мы вложили сбережения; общества, акции которого мы приобрели; приятеля, который одолжил у нас деньги; организации, где мы работаем.

Банкротства наносят колоссальный ущерб не только непосредственно кредиторам банкротов, но и государству, всем членам общества. На практике кредиторы, среди которых российские и иностранные граждане, промышленные, торговые, кредитные и иные организации, бюджеты всех уровней, полностью или в большей части теряют свои средства вследствие несостоятельности должника. Следствием являются неисполнение этими лицами своих обязательств и обязанностей по уплате налогов, рост задолженности по заработной плате, нарушение работы расчётной системы, дестабилизация общей социально-экономической ситуации. Нередки случаи, когда банкротство одного лица провоцирует неплатёжеспособность его кредиторов. Поэтому важно своевременное и эффективное проведение мероприятий по предупреждению несостоятельности, активное участие кредиторов в проведении процедур банкротства, что невозможно без знания законодательства о банкротстве. [1]

**1. Понятие и цели конкурсного права**

Конкурсное право – это комплексный (межотраслевой) правовой институт, представляющий собой совокупность правовых норма, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) физических и юридических лиц и её предупреждением Нормы конкурсного права применяются в том случае, если гражданин или юридическое лицо не исполняет свои денежные обязательства или не уплачивает долги и иные платежи в течение определённого срока.

Рассмотрим цели, которые ставит перед собой действующее российское конкурсное право.

*1. Восстановить платёжеспособность должника, сохранить его как звено экономической системы.* На создание организации затрачиваются значительные материальные, временные и интеллектуальные ресурсы. Стоимость действующей организации намного выше, чем при продаже его по частям. Кроме того должник, как правило, является участником торгово-производственной цепи, от чего зависит нормальная деятельность его контрагентов (поставщиков, покупателей, клиентов), учредителей. Практически каждый участник хозяйственного оборота является работодателем, налогоплательщиком, поэтому от его финансового благополучия напрямую зависят социальная стабильность, и размеры доходов государственных и муниципальных бюджетов.

*2. Исключить из гражданского оборота тех лиц, продолжение деятельности которых невозможно или нецелесообразно*. Это объясняется следующим. Естественным следствием конкурентной борьбы является отсев неконкурентоспособных, неэффективных, исчерпавших свои ресурсы предпринимателей и менеджеров, безнадёжно неплатёжеспособных должников, т.к сохранение нежизнеспособных структур на рынке способно причинить ущерб потенциальным контрагентам, нарушить интересы кредиторов.

*3. Обеспечить соразмерное, пропорциональное и наиболее полное удовлетворении требований кредиторов.* «Коль скоро потери кредиторов банкрота оказались неизбежны, они должны быть распределены между ними наиболее справедливым образом». При этом приоритет отдаётся экономически и социально незащищённой части населения. К таковой законодатель причисляет граждан, жизни или здоровью которых должником причинён вред; граждан, имеющих счета и вклады в банке, признанном банкротом; работников банкрота; выгодоприобретателей по договору обязательного страхования при банкротстве страховых организаций.

*4. Обеспечить баланс интересов участников конкурсных отношений, что является публично-правовой целью института банкротства.* Достижение этой цели призван, в частности, обеспечивать арбитражный управляющий, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства. Он обязан принимать меры по защите имущества должника, и т д., действуя добросовестно и разумно в интересах должника, кредиторов и общества.

*5. Предоставить возможность участникам гражданского оборота (а именно индивидуальным предпринимателям, а также учредителям (участникам) банкрота – юридического лица) после завершения процесса банкротства освободиться от долгового бремени, даже в том случае, если они полностью рассчитались по своим долгам.*

Очевидно, что для восстановления платёжеспособности должника, осуществления расчётов его с кредиторами, да и для проведения процедур банкротства, прежде всего, необходимо наличие соответствующего по своим объёмам имущества. Поэтому основной задачей, которую призван решит институт конкурсного права для достижения перечисленных выше целей, является максимизация (сохранение и пополнение) имущества должника. [1]

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

**2.1 Источники конкурсного права**

Основополагающим законодательным актом является *Конституция РФ.* В основу построения действующей концепции банкротства положены следующие принципы:

– принцип поддержки конкуренции (ч.1 ст. 8 Конституции РФ);

– принцип признания и защиты равным образом всех форм собственности (ч.2 ст. 8 Конституции РФ), на котором базируется регулирование отношений между должником и его кредитором;

– принцип недопустимости лишения своего имущества иначе как по решению суда (ч.3 ст. 35 Конституции РФ) проявляется, в частности, в том, что отчуждение имущества должника без его согласия производится на основании судебного акта;

– возможность ограничения прав и свобод человека и гражданина федеральным законом в той мере, в какой это необходимо в целях защиты прав и законных интересов других лиц (ч.3 ст. 55 Конституции). На этом основываются, в частности, условия и порядок введения моратория на удовлетворение требований кредиторов в ходе банкротства.

Принципиальную роль в системе источников конкурсного права играют кодексы: *АПК РФ, ГК РФ, УК РФ, КоАП РФ.*

*Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»* от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (Закон о банкротстве) занимает главное место в системе источников корнкурсного права. В связи с тем, что содержит ряд положений, не соответствующих ГК РФ. Из п. 3 ст. 232 названного Закона следует: нормы ГК РФ применяются только постольку, поскольку не противоречат Закону о банкротстве. В правовой литературе подчёркивается, что в случаях несоответствия ГК РФ и Законом о банкротстве должен применяться принцип: «Новый закон отменяет предыдущий».

*Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»* от 8 января 1998 г. №6-ФЗ утратил силу, но применяется в некоторых случаях (ст.233 Закона о банкротстве), в частности, если в данный момент в отношении должника проводится процедура банкротства «конкурсное производство», а предшествующая ей процедура банкротства была введена до 3 декабря 2002 г.

Законодательными актами, соотносящимися с Законом о банкротстве как специальное и общее, являются *федеральные законы о банкротстве некоторых категорий должников*: «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»; «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей».

Источниками конкурсного права являются и *иные федеральные законы*, а также *подзаконные акты*: указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы Министерства юстиций РФ, положения и инструкции ЦБ РФ и иные подзаконные нормативные правовые акты. Самостоятельным источником конкурсного права являются *решения Конституционного суда*, в результате которых неконституционные нормативные акты утрачивают свою юридическую силу.[1]

**2.2 Этапы развития законодательства о банкротстве (конкурсного права) в России**

*1-й этап – дореволюционный (XI век – 1917 г.)*

а) Первая часть данного периода (*XI-XVIII века*) характеризовалась зачаточным состоянием правового регулирования несостоятельности, распространением практики применения иностранного законодательства. Как в римском праве, взыскание обращалось на личность должника. Последствием несостоятельности была продажа должника с торгов, распределение полученных средств между кредиторами: в первую очередь – долг князю, затем – иностранным кредиторам, затем – всем остальным. Дети и супруга должника несли ответственность по его долгам. *С XVIII века* должник мог найти «оплатчика», который бы взял должника на отработку, оплачивал его долги. Если оплатчик не был найден, должника отдавали в солдаты или ссылали в Сибирь.

б) *С 1740 г. по 1917 г.* наступает этап кодификации и интенсивного развития конкурсного права. Правовое регулирование несостоятельности различалось в зависимости от сферы деятельности должника. Несостоятельность лиц, занимающихся коммерческой деятельностью, именовалась торговой, а несостоятельность дворян и чиновников – неторговой.[1]

Критерием несостоятельности была неоплатность, т.е. должник не мог быть признан несостоятельным, если стоимость его имущества была достаточной для возврата долга. Понятия несостоятельности и банкротства были не тождественны друг другу (в отличие от современного законодательства). Виды несостоятельности дифференцировались в зависимости от вины должника в своей несостоятельности и влекли различные правовые последствия. «Несчастная несостоятельность» (без вины) могла быть только следствием стихийного бедствия либо вторжения врага. Её последствия были наименее тяжкими: должник мог быть освобождён из-под ареста, продолжить предпринимательство. «Неосторожная несостоятельность» или 2простое банкротство»т предполагала вину несостоятельного. «Подложная несостоятельность» или «злонамеренное банкротство» – это умышленное создание фиктивной несостоятельности с целью незаконного обогащения за счёт кредиторов. В этом случае банкрот лишался всех прав состояния и подвергался уголовной ответственности.[1,3]

Меры по предупреждению несостоятельности (на добровольных и принудительных началах) кредиторы могли осуществить с помощью «администрации по делам торговым». На время действия администрации приостанавливалось исполнение требований кредиторов. Судебных процедур, направленных на восстановление платёжеспособности должника, законодательно не предусматривалось. Должник и кредитор могли заключить мировое соглашение.

Вынесение судом определения о несостоятельности должника осуществлялось в ускоренном порядке: должник мог быть признан несостоятельным уже в день поступления в суд сведения о его неплатёжеспособности. Должник и его имущество подвергались аресту, кредиторы предъявляли свои требования, избирали конкурсное управление для осуществления расчётов с кредиторами банкрота. Оно проводило опись, поиск и охрану имущества должника, проверяло законность заявленных требований кредиторов и относило их к очередям, которые существенно отличались от современных. В первую очередь выплачивались долги перед церковью, во вторую – перед государством, далее – долги, обеспеченные залогом имущества должника, затем – долги малолетним и опекаемым должника, долги домашним служителям за полгода и др.[1]

*2-й этап развития российского конкурсного права – советский (1917-1992 г.)*

Дореволюционные правовые акты были отменены. Судами применялись разъяснения Пленума Верховного Суда до 1927 г., когда в Гражданский кодекс РСФСР были включены нормы о несостоятельности гражданских и торговых товариществ и физических лиц. С 1930-х годов они перестали применяться в результате свёртывания НЭПа, установления монопольной государственной собственности. Постепенно положения конкурсного права были исключены из советской правовой системы.[1]

*3-й* *этап развития российского конкурсного права – современный (1993 г.– по настоящее время).*

а) Впервые в российском законодательстве институт несостоятельности получил правовое закрепление в Законе РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» 1992 г. Этот Закон представлял собой попытку объединить чисто электичным образом элементы различных систем несостоятельности (банкротства)», применяемые в разных странах». Его положения делали признание банкротства затруднительным, поскольку восприняли дореволюционную трактовку несостоятельности.[1] В 1993-1994 гг. федеральное законодательство о несостоятельности (банкротстве) широко не применялось. Так, достаточно сказать, что в 1994 г. во всех арбитражных судах России было рассмотрено около 100 дел о признании предприятий несостоятельными.

Таким образом, главными причинами необходимости реформирования законодательства о банкротстве явилось отсутствие опыта его применения и нецелесообразность заимствования практики у иных, более развитых в экономическом и политическом плане стран без учета российской специфики.[3]

б) Следующий Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве), принятый в 1998 г., изменил понятие несостоятельности, выделил особенности банкротства отдельных лиц и др. Несовершенство этого акта выразилось в неспособности предотвратить злоупотребление органов управления должника, арбитражных управляющих, крупнейших кредиторов. Институт банкротства стал использоваться для недобросовестного передела собственности (т.е. захвата интересующей компании), а также в целях устранения конкурента. Возбуждение производства по делу о банкротстве часто имело целью получить возможность распоряжения активами должника. Высокая стоимость процедур банкротства сочеталась с низким процентом удовлетворения требований кредиторов.[1,3]

в) Действующий Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» был принят в 2002 г. Его основные новеллы: усложнение возбуждения производства по делу о банкротстве и ведения процедур банкротства; расширения прав учредителей должника и государства; усиление контроля за деятельностью арбитражного управляющего; расширение возможностей по восстановлению платёжеспособности. В этом законе «явно прослеживается цель восстановления статуса полноценного субъекта гражданского оборота, и только при её недостижении происходит ликвидация должника».[1]

Сейчас основными направлениями развития законодательства о несостоятельности являются:

а) совершенствование норм о критериях, признаках и элементах банкротства;

б) пересмотр законоположений, определяющих статус арбитражного управляющего;

в) устранение допущенного при регламентации отдельных «участков» конкурсного процесса дисбаланса в учете интересов различных субъектов (кредиторов, должника, собственника и др.) [4]

Анализ действующего законодательства о банкротстве позволил сформулировать следующие принципиальные положения:

1) институт банкротства не может быть отнесен только к одной отрасли права, поскольку является комплексным институтом права, сочетающим нормы различных его отраслей. В рамка гражданско-правового регулирования банкротство служит лишь одним из оснований ликвидации юридического лица, остальные же отношения (например, судебный и внесудебный порядок) урегулированы нормами других отраслей права.

Таким образом, законодательство о несостоятельности, носящее комплексный характер, находится на стыке публичного и частного права. Поэтому не случаен тот факт, что Закон о банкротстве 2002 г., как и Закон о банкротстве 1998 г., наряду с материально-правовыми нормами содержит достаточно большое количество норм процессуального характера (основная часть таких норм, регламентирующих порядок разрешения дел о банкротстве, содержится в гл. III Закона о банкротстве 2002 г.; кроме этого, часть норм процессуального характера включена в главы, касающиеся особенностей применения процедур банкротства в отношении отдельных участников имущественного оборота);

2) основной тенденцией законодательства о несостоятельности (банкротстве) является развитие его по схеме: общий закон - специальный закон - другие нормативные акты.

К числу общих законов, прежде всего, следует отнести ГК РФ и Арбитражный процессуальный кодекс РФ. В соответствии со ст. 223 АПК РФ дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ, с особенностями, установленными федеральными законами,регулирующими вопросы несостоятельности (банкротства). Это означает, что во всех случаях, если иное не установлено специальными законами о банкротстве, применяются положения АПК РФ.

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

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

3) одним из направлений реформирования современного законодательства о несостоятельности (банкротстве) является внесение в него изменений и дополнений (порой лишь механическое). Такой путь зачастую сопровождается поспешными выводами, облекаемыми в форму различных законопроектов. Между тем в настоящее время важен концептуальный подход. В связи с этим в литературе обоснованно отмечается, что «наиболее актуальной задачей в деле совершенствования законодательства о несостоятельности (банкротстве) является выработка единой концепции его реформирования, предполагающей поиск основных направлений изменения указанного законодательства с ясным представлением о целях, которые должны быть достигнуты, а также о системных последствиях внесения соответствующих изменений».[3]

**3. Понятие несостоятельности (банкротства)**

**3.1 Понятие несостоятельности. Соотношение терминов «несостоятельность» и «банкротство»**

Несостоятельность (банкротство) – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.[2]

Следует обратить внимание на то, что несостоятельностью считается неспособность должника удовлетворить не любые требования кредиторов, а только строго определённые. Для определения наличия несостоятельности во внимание принимаются только два вида требований:

а) по денежным обязательствам должника;

б) по уплате должником обязательных платежей, т.е налогов, сборов, пошлин.

Неисполнение всех иных требований не является основанием для признания организации или предпринимателя банкротом.

Рассмотрим составляющие дано определения. *Денежное обязательство* имеет в конкурсном праве более узкое значение, чем в гражданском. Под ним понимается обязанность должника уплатить кредитору определённую сумму по основанию, предусмотренному ГК РФ. Например, это обязательство, возникшее из гражданско-правового договора (по оплате поставленных товаров, возврату банковского кредита, уплате арендных платежей и т.п.). Кроме того, денежное обязательство может возникнуть вследствие причинения вреда (например обязательство по компенсации должником затрат на ремонт разбитой им машины кредитора), либо вследствие неосновательного обогащения (в частности, получения денежной суммы по ошибке).

*Первым признаком денежного обязательства* является наличие обязанности должника уплатить деньги, а не передать товары, выполнить работы или оказать услуги.

*Второй признак денежного обязательства* – это основание его возникновения, предусмотренное только Гражданским кодексом РФ. Поэтому, если организация не выплачивает своим работникам заработную плату, не имея другой задолженности, оно не может быть признано банкротом, поскольку обязательства организации по оплате труда не признаются денежными, т.к. предусмотрены не Гражданским, а Трудовым кодексом.

Требования кредиторов по обязательствам, не являющимся денежным, могут быть предъявлены в суд и рассматриваются судом, арбитражным судом в порядке, установленном процессуальным законодательством. Для определения наличия признаков банкротства должника могут учитываться соответствующие суммы, взысканные судом вместо причитавшегося кредитору исполнения обязательства в натуре (стоимость не переданной кредитору оплаченной им вещи, стоимость оплаченных, но не выполненных должником работ или услуг и др.).Т.е. покупатель по договору поставки, желающий инициировать процесс банкротства в отношении неисправного поставщика, должен в первую очередь в исковом порядке взыскать с поставщика стоимость непоставленных товаров. Таким образом, требование к поставщику преобразуется в денежное.

*Обязательные платежи* – это платежи, предусмотренные законодательством о налогах и сборах. Поэтому неуплата налогов может стать основанием для банкротства и ликвидации.

*Соотношение терминов «несостоятельность» и «банкротство».* Согласно действующему законодательству эти понятия равнозначны. Но в юридической науке превалирует мнение о необходимости возврата дореволюционной трактовки, согласно которой «несостоятельность» – это состояние недостаточности имущества должника для удовлетворения требований кредиторов, а банкротство – преступное деяние, совершаемое несостоятельным должником. Однако законодательными и судебными актами, представителями юридической и экономической науки термином «несостоятельность (банкротство)» в одних случаях обозначается неспособность должника удовлетворить определённые требования, а в других – процесс банкротства, весь комплекс отношений, регулируемых законодательством о несостоятельности. Поэтому для устранения неопредёлённости принято определение, предусмотренное в ст.2 Закона о банкротстве, относить к термину «несостоятельность». А под термином «банкротство» понимается процесс применения к должнику совокупности экономических и правовых мер, досудебных и судебных процедур, связанных с предупреждением его несостоятельности, рассмотрением арбитражным судом дела о его банкротстве, обеспечением соразмерного и наиболее полного удовлетворения требований его кредиторов.[1]

**3.2 Критерии и признаки несостоятельности**

*Критерий несостоятельности* – это законодательный подход к определению несостоятельности, внутреннее содержание несостоятельности Критерий несостоятельности – это презумпция (предположение), но обязательно соответствующая действительным финансовым перспективам должника, это условность, избранная законодателем для решения судом вопроса о несостоятельности должника. Устанавливая тот или иной критерий, государство решает определённые макроэкономические задачи.[1]

Существуют два критерия несостоятельности:

1. *Критерий «неплатёжеспособности»* – это презумпция того, что лицо неспособно удовлетворить требования кредиторов, если оно не исполняет предъявленные требования в течение определённого срока, независимо от стоимости имущества такого лица. Прекращение лицом платежей по своим долгам является для суда свидетельством несостоятельности, несмотря на то, что если должник продаст своё имущество, он сможет расплатиться со своими кредиторами. Такой критерий применяется в российском конкурсном праве в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также в большинстве западных стран.[1,4]

Положительная сторона этого критерия состоит в том, что он даёт возможность ускорить принятие судом заявление о признании должника банкротом, что позволяет на более раннем этапе установить контроль за распоряжением должником своих имуществом. Необъективная оценка стоимости активов должника не сможет воспрепятствовать этому. Отрицательные стороны этого критерия – возможность возбуждения дела о банкротстве в отношении вполне состоятельной компании.[1]

2. *Критерий «неоплатности»*. Согласно этому подходу, несостоятельным может быть признано только то лицо, всего имущества которого недостаточно для удовлетворения требований его кредиторов, т.е. в случае действительной, а не предполагаемой несостоятельности. Этот критерий использовало российское дореволюционное право, Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» 1992 г., что затрудняло и затягивало рассмотрение дел в ущерб интересам кредиторов, а главное – лишало арбитражные суды и кредиторов возможности применять процедуры несостоятельности к неплатёжеспособным должникам, у которых стоимость имущества формально превышала общую сумму кредиторской задолженности» В настоящее время критерий неоплатности лежит в основе понятия несостоятельности гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, субъектов естественных монополий, а также, в определённых случаях, кредитных организаций.[1,4]

Каждому критерию соответствуют определённые *признаки несостоятельности*, т.е. внешние характеристики финансового состояния должника, установление которых арбитражным судом является основанием для принятия им решения о признании должника банкротом. Это юридические факты, при наличии которых лицо считается неспособным удовлетворить требованиям кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.[1]

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей установлен один признак несостоятельности – срок неисполнения ими своего денежного обязательства или обязанности по уплате обязательных платежей.[2] Этот срок составляет: для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 3 месяца[2]; для стратегических организаций и субъектов естественных монополий – 6 месяцев и сумма требований должна составлять не менее 500 тыс. руб; для кредитных организаций – 14 недель. Указанный срок исчисляется с даты, когда обязательство или обязанность должна быть исполнена.[1,2,3]

Также признаком несостоятельности субъекта предпринимательской деятельности считается:

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

– официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

Законодательством устанавливается дополнительный признак несостоятельности (банкротства) гражданина, а именно: превышение суммы его обязательств над стоимостью принадлежащего ему имущества.[3]

Таблица 1 – Критерии и признаки несостоятельности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерий несостоятель-ности | Признаки несостоятельности | Лица, к которым они применяются |
| Неплатёже-способности | Срок, в течение которого должник не удовлетворяет требования кредитора | 1.Юридические лица (за исключением отдельных категорий).2.Индивидуальные предприниматели. |
| Неоплатности | 1.Срок, в течение которого должник не удовлетворяет требования кредиторов.2.Недостаточность стоимости имущества для исполнения обязательств (обязанностей) перед кредиторами | 1. Субъекты естественных монополий ТЭК.2. Граждане, не являющиеся индивидуальными предпринимателями. |
| Недостаточность стоимости имущества для исполнения обязательств (обязанностей) перед кредиторами. | Кредитные организации, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций. |

**3.3 Этапы и процедуры банкротства**

Банкротство – это длящийся во времени, и, как правило, довольно продолжительный процесс осуществления различных экономических и правовых мероприятий. Составные части этого процесса характеризуются различной целевой направленностью, субъектным составом, содержанием и продолжительностью.

Выделяют 2 наиболее крупных периода (этапа) банкротства: досудебный и судебный. Критерием деления банкротства на эти этапы служит участие в конкурсных правоотношениях арбитражного суда.

1*. Досудебный этап банкротства*. Юридическим фактом, знаменующим начало этого этапа, является появление у лица признаков несостоятельности. Завершение этого этапа связано либо с восстановлением финансовой устойчивости, либо с переходом в судебный этап.

2. *Судебный этап банкротства (или конкурсный процесс).* Исторически обязательным участником конкурсного процесса признавался суд, а конкурсный процесс рассматривался как синоним судебного разбирательства по делу о несостоятельности. Момент возникновения этого этапа – принятие арбитражным судом заявления о признании должника банкротом; момент завершения – прекращение производства по делу о банкротстве.[1]

Процедура банкротства – это предусмотренный законодательством о банкротстве комплекс последовательных мер, устанавливающий особый правовой режим его имущества, вводимый арбитражным судом с определённой целью на определённый срок.[1,3]

Все процедуры банкротства проводятся в рамках судебного этапа банкротства. Следует обратить внимание на тот факт, что применяемые к должнику меры на досудебном этапе «процедурами банкротства» законодателем не считаются, а именуются «мерами».

*Правовые признаки процедуры банкротства*, позволяющие ограничить её от иных мер, применяемых к должнику:

1) введение, прекращение и контроль проведения процедуры осуществляется арбитражным судом в рамках рассмотрения дела о банкротстве;

2) назначение для проведения процедуры независимо от должника лица (арбитражного управляющего);

3) применение контрольно-обеспечительных мер в отношении должника и его органов управления (ограничение праводееспособности0;

4) установление ответственности должника и его органов управления за невыполнение условий проведения процедуры банкротства.[1]

*Виды и классификация процедур банкротства*.

Закон о банкротстве предусматривает 5 процедур банкротства: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.[1,2]

1. Наблюдение - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

2. Финансовое оздоровление - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

3. Внешнее управление - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платёжеспособности.

4. Конкурсное производство - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

5. Мировое соглашение - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.[2]

Процедуры можно классифицировать в зависимости от времени введения, от цели проведения, от обязательности введения. Среди процедур банкротства особое значение имеют процедуры, направленные на восстановление платёжеспособности должника, и предотвращение его ликвидации. По сути, это все процедуры, за исключением конкурсного производства. Но в науке конкурсного права распространено понятие «восстановительные (реабилитационные) процедуры», к которым относят финансовое оздоровление, внешнее управление, а в некоторых случаях и мировое соглашение. Смысл реабилитации заключается в попытке сохранить функцию должника как производственной единицы, т.е. как экономического субъекта, производящего товары, работы, услуги с целью извлечения прибыли.[1]

**Заключение**

В заключении хочется сказать, что банкротство – весьма актуальный и проблематичный вопрос, а сам закон «О несостоятельности (банкротстве)» часто критикуется и дорабатывается. Поэтому необходимо постоянно совершенствовать законодательство о банкротстве с учётом специфики экономики РФ и действующих законодательных актов.

**Список использованной литературы**

1.Юлова Е.С. Конкурсное право: правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебное пособие, 2-е изд., переработанное и доп./Е.С. Юлова.– М.: МГИУ, 2008.– 263 с.

2. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2009) «О несостоятельности (банкротстве)» (принят ГД ФС РФ 27.09.2002)

3. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учеб.-практ. пособие / С.А. Карелина.– М.: Волтерс Клувер, 2006.– 360 с.

4. В.С. Белых. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: Монография/В.С Белых, М.: Проспект, 2008.– 236 с.