**Правовое регулирование банкротства**

**Введение.**

Получение прибыли - является наиважнейшей составной частью любой коммерческой деятельности осуществляемой коммерческими организациями и другими хозяйствующими субъектами. В условиях же развивающейся рыночной экономики России, особо важное значение, имеет защита прав и интересов хозяйствующих субъектов и граждан. Большую роль в этом играет такой инструмент, как банкротство несостоятельного должника, позволяющий восстановить нарушенные права кредиторов. Институт банкротства выступает той совокупностью правовых норм, созданных для обеспечения рыночной экономики и ее устоев.

В 1998 году сменилось законодательство о несостоятельности - был принят закон. Новый закон - новые нормы, новые правила и процедуры.

Я вижу важным рассмотреть нововведения, а также особенности банкротства отдельных субъектов: сельскохозяйственных организаций, кредитных организаций, естественных монополий топливно-энергетического комплекса. Кроме того, важное значение имеет также, рассмотрение института банкротства гражданина, которое рассматривается в развитых правовых системах как один из наиболее эффективных способов защиты граждан, попавших волею обстоятельств в тяжелое материальное положение, позволяющий в один момент очиститься от бремени долгов и начать все сначала.

Так как тема банкротства достаточно широка я акцентирую внимание на особенностях банкротства отдельных субъектов, а также на важные, по-моему мнению темы, важность которых я обосную ниже.

Таким образом, в данной работе мною будут рассмотрены такие вопросы, как: история института банкротства, сравнение нового и старого законодательства о банкротстве, правовое положение института несостоятельности, его понятийный аппарат, непосредственно рассмотрены процедуры банкротства на отдельных субъектах, в том числе особенности банкротства кредитных организаций и банкротство естественных монополий.

**Глава 1. Развитие правового института банкротства.**

**Глава 1.1 Институт банкротства в России конца 19 - начала 20 века.**

Историческое развитие института банкротства было по началу таково, что разрешало казнить несостоятельного должника. Банкрота приравнивали к вору, надевали на него ошейник и помещали у позорного столба. Несостоятельность ассоциировалась с позором. Так Наполеон сравнивал несостоятельного должника с капитаном, покинувшим корабль, а факт несостоятельности рассматривал как преступление.

Уже в дореволюционной России была создана целая система норм о банкротстве, которые образовывали конкурсное право. Гражданско-правовое регулирование банкротства оказалось делом достаточно сложным. На отработку норм уходили без преувеличения столетия. Вехами развития конкурсного права явились "Банкротский Устав" от 15 декабря 1740 г., "Устав о банкротах" от 19 декабря 1800 г., "Устав о торговой несостоятельности" от 23 июня 1832 г.

Терминология понятийного аппарата банкротства отталкивался от понятий иностранного права. Так, например, в энциклопедии Брокгауза и Эфрона, дается такое понятие банкротства: - это юридический термин торгового права, означающий "неоплатность лица, производящего торговлю, происшедшую от его вины"[[1]](#footnote-1)[1]. Однако уже в то время выделяли следующие признаки банкротства:

1. Банкротство - есть неоплатность, т. е. такое состояние должника, когда он не удовлетворяет предъявленных к нему обязательных требований;

2. Субъектом банкротства, то есть банкротом, является лишь лицо, производящее торговлю, в противоположность прочим лицам (неторгового состояния), которые, впав в неоплатность, называются несостоятельными должниками;

3. Неоплатность должна происходить от вины должника.

Такое понятие банкротства было заимствовано Россией из Французского торгового права, так, французское законодательство относило банкротство к преступлениям, рассматривая его как социально-торговое преступления. Российская система о банкротстве строилась схожим образом.

В 1891 году в России действовало Уложение о наказаниях уголовных и исправительных, в главе XII которого (ст. 1163-1165) "О нарушении постановлений о кредите" в качестве наказания за "злоупотребление доверием", выносилось в виде тюремного заключения (вплоть до высылки в Сибирь) и лишения права торговли. Однако эти наказания, если и приносили моральное удовлетворение заимодавцам, то уж не гарантировали возврата денежных средств.

Законодательство о банкротстве в то время в России было трудно не только создавать, но и применять. По свидетельству известного российского цивилиста Г. Ф. Шершеневича, многие статьи были построены настолько сложно, что затрудняли не только торговых лиц, но и опытных юристов.

Современный этап развития гражданского права, в том числе проблема гражданско-правового регулирования банкротства, - это не что иное, как новый виток развития того механизма, который закладывался в России на протяжении XVIII и XIX столетий.

**Глава 1.2 Новый и старый Закон о Банкротстве: сравнительная характеристика.**

При подготовке нового Федерального закона выбор у законодателя был невелик. Все существующие в законодательстве различных стран подходы к определению несостоятельности должника можно свести к двум вариантам: в основе признания должника банкротом предусматриваются либо принцип его неплатежеспособности (исходя из анализа встречных денежных потоков), либо принцип неоплатности (исходя из соотношения активов и пассивов по балансу должника). Действовавший закон[[2]](#footnote-2)[2] в качестве критерия несостоятельности использовал принцип неоплатности, что затрудняло и затягивало рассмотрение дел в ущерб интересам кредиторов, а главное, лишало арбитражные суды и кредиторов возможности применять процедуры несостоятельности (в том числе и внешнее управление для восстановления платежеспособности должника) к неплатежеспособным должникам, у которых стоимость имущества формально превышала общую сумму кредиторской задолженности.

Следует отметить, что в законодательстве некоторых государств используется такой критерий, как неоплатность, требующий анализа баланса должника (например, по германскому законодательству критерием несостоятельности должника наряду с неплатежеспособностью признается и "сверхзадолженность", то есть недостаточность имущества должника для покрытия всех его обязательств), однако указанный критерий, как правило, применяется дополнительно к критерию неплатежеспособности (ликвидности) и служит главным образом основанием выбора процедуры, применяемой к неплатежеспособному должнику, - ликвидационной или реабилитационной.

По этому же пути пошел и новый российский Закон о несостоятельности (банкротстве): должник - юридическое лицо или предприниматель может быть признан банкротом в случае его неплатежеспособности, но наличие у него имущества, превышающего общую сумму кредиторской задолженности, является свидетельством реальной возможности восстановить его платежеспособность и, следовательно, может служить основанием для применения к должнику процедуры внешнего управления. В отношении же несостоятельности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, будет применяться принцип неоплатности, то есть превышения кредиторской задолженности над стоимостью их имущества.

Итак, в январе 1998 года юридическая общественность, российские предприниматели получили для изучения новый Закон "О несостоятельности (банкротстве)". Он был подписан Президентом РФ 8 января 1998 г. и опубликован в "Российской газете" 20 и 21 января. С марта 1998 года этот Закон уже применяться на практике.

Новый Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" значительно отличается от действовавшего ранее Закона РФ "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" и включает в себя целый ряд положений, являющихся новыми для российского законодательства.

По сравнению с Законом от 19 ноября 1992 г. "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" объем его вырос более чем в три раза. Усложнился и расширился понятийный аппарат, внесено много уточнений процессуального характера, появилось много принципиально новых норм материального права.

По структуре новый Закон содержательнее и последовательнее прежнего. "Нет сегодня тех смешений процессуальных и материальных норм, которые были характерны для Закона от 19 ноября 1992 г. Например, нормы глав 1, 2, 4 направлены на урегулирование материально-правовых вопросов. Глава 3 "Разбирательство дел о банкротстве в арбитражном суде" целиком посвящается особенностям рассмотрения дел о банкротстве арбитражными судами. Здесь логически последовательно излагаются процессуальные правила, начиная с вопросов подведомственности и подсудности ст.29, кончая распределением судебных расходов ст.54. Не смущает при этом и очень разный объем выделенных глав. Например, глава 2 состоит всего из двух статей. Между тем ее выделение представляется оправданным, так как речь в ней идет о досудебных процедурах: предупредительных мерах и досудебной санации. В старом же законе санация рассматривалась как одна из реорганизационных процедур, производимых судом"[[3]](#footnote-3)[3].

Новый Закон в отдельных параграфах отразил особенности процедуры банкротства для сельскохозяйственных организаций, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств. Закон особо регулирует банкротство гражданина и банкротство индивидуального предпринимателя. Здесь можно усмотреть некоторое противоречие в содержании нового Закона о банкротстве с Гражданским кодексом РФ. Статья 25 ГК, отражая особенности правового статуса индивидуального предпринимателя, предусматривает именно для последнего, в отличие от неплатежеспособного гражданина, не осуществляющего предпринимательской деятельности, возможность признания (или объявления) несостоятельным (банкротом). Новый Закон расширяет круг субъектов, закрепляя возможность признания банкротом гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем (ст.152). При этом ст.185 Закона устанавливает, что данные нормы будут введены в действие с момента внесения соответствующих изменений в ГК.

Другая характеристика, о которой необходимо сказать, касается понятийного аппарата. Основные понятия содержит ст.2 нового Закона. Уточнения коснулись, например, арбитражного управляющего, который сегодня может выступать в трех лицах: временного, внешнего и конкурсного (ст.2). В уточненном варианте приводится и определение самого банкротства. По новому Закону, Банкротство с позиций законодателя, - это признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Сама формулировка представляется более совершенной и отточенной по сравнению с той, которая содержалась в ст.1 Закона от 19 ноября 1992 г.

Кроме самого определения, новый Закон (ст.3) содержит признаки банкротства. Здесь уточняется срок неисполнения должником обязательств, который составляет 3 месяца (с момента наступления даты исполнения). Кроме того, для гражданина вводится дополнительный признак: превышение суммы обязательств над стоимостью принадлежащего ему имущества. Еще один признак, имеющий содержательное значение, сформулирован в ст.5. Он касается размеров задолженности. В соответствии с ним дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требования к должнику - юридическому лицу составляют не менее 500, а к должнику - гражданину - не менее 100 минимальных размеров оплаты труда. Таким образом, российский закон кроме факта неплатежей и временного их отрезка устанавливает и минимальную задолженность.

Аналогичный подход содержит законодательство Англии (там минимальная задолженность составляет 750 фунтов стерлингов), в отличие от права Франции, где достаточно формального признака несостоятельности - прекращения платежей.

Претерпели изменение и нормы, касающиеся процедуры банкротства, или так называемый процессуальный плюрализм. Закон от 19 ноября 1992 г. делил их на реорганизационные, ликвидационные и мировое соглашение. Реорганизация включала внешнее управление и санацию, а ликвидация предполагалась в процессе конкурсного производства. Новый Закон не употребляет терминов "реорганизация" и "ликвидация". Статья 23 выделяет четыре процедуры для юридических лиц и две для должников - граждан. Общими являются конкурсное производство и мировое соглашение. Для юридических лиц им предшествуют наблюдение и внешнее управление. Представляется вполне оправданным, что более десяти статей нового Закона посвящаются процедуре наблюдения (гл.4).

Новый Закон подробно останавливается на процедуре конкурсного производства. Достаточно внимания новый Закон уделил и мировому соглашению. Ему посвящена глава 7, включающая десять статей, подробно раскрывающих форму, содержание и правовые последствия заключенного мирового соглашения.

**Глава 2. Общая характеристика современного института банкротства.**

Итак, в настоящее время, наряду с гражданским кодексом, основным источником регулирования несостоятельности - является Закон "О несостоятельности (банкротстве)". Как уже отмечалось, новый Закон[[4]](#footnote-4)[4], намного содержательнее своего предшественника. Новый Закон состоит из 189 статей и 12 глав соответственно. Разделение Закона по главам построено по следующему принципу: глава 1 - общие положения, глава 2 - предупреждение банкротства, глава 3 - разбирательство дел о банкротстве в арбитражном суде, глава 4 - наблюдение, глава 5 - внешнее управление, глава 6 - конкурсное производство, глава 7 - мировое соглашение, глава 8 - особенности банкротства отдельных категорий должников - юридических лиц, которая в свою очередь разделена на параграфы, каждый из которых регулирует особенности банкротства отдельных видов юридических лиц, глава 9 - банкротство гражданина, глава 10 - упрощенные процедуры банкротства, глава 11 - добровольное объявление о банкротстве должника, и наконец, глава 12 - содержит в себе заключительные положения.

Наряду с вышеназванными источниками, необходимо выделить также два специальных закона. Это Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и Федеральный закон от 24 июня 1999 г. "Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса". Данными законами, соответственно регулируются особенности банкротства кредитных организаций и субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса. Подробнее о них будет рассказано ниже.

Прежде чем рассматривать особенности банкротства отдельных субъектов, необходимо остановиться на понятийном аппарате, признаках, субъектах и процедурах банкротства, то есть на общих положениях.

Итак, под несостоятельностью (банкротством), понимается - признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Исходя из понятия можно выделить две стороны в данном правоотношении: должник и кредитор.

Где, должник - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом, кредитор - российские и иностранные физические и юридические лица, а также Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования. Под денежным обязательством понимается - обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Под обязательными платежами понимаются: налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации.

Наряду с понятием в Законе, отдельно выделяются признаки банкротства:

 гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества;

 юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

Таким образом, со статьи 3 Закона "Признаки банкротства", идет "разделение" Закона по субъектному составу. Это разделение проявляется и во всех последующих статьях. Несомненно, это нужно считать это плюсом закона, позволяющим эффективно использовать нормы закона.

Так, законом, а именно статьей 23, в соответствии с субъектным составом предусмотрены следующие процедуры банкротства:

1. при рассмотрении дела о банкротстве должника - юридического лица это:

 наблюдение - процедура банкротства, применяемая к должнику с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом до момента, определяемого в соответствии с Законом, в целях обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа финансового состояния должника;

 внешнее управление (судебная санация) - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему;

 конкурсное производство - процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

 мировое соглашение - соглашение между должником и кредитором (кредиторами), а также третьими лицами, содержащее положения о размерах, порядке и сроках исполнения обязательств должника и (или) о прекращении обязательств должника предоставлением отступного, новацией обязательства, прощением долга либо иными способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, и утверждаемое арбитражным судом.

2. при рассмотрении дела о банкротстве должника-гражданина применяются:

 конкурсное производство;

 мировое соглашение.

Несмотря на субъекта банкротства, дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом. Так, в соответствии с ч. 2 ст. 5 Закона, дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее пятисот, а к должнику-гражданину - не менее ста минимальных размеров оплаты труда, если не предусмотрено иное.

Не останавливаясь более подробно на общей части института банкротства - перейду к особенностям банкротства отдельных субъектов.

.

**Глава 3. Банкротство юридических лиц. Особенности банкротства отдельных категорий должников - юридических лиц.**

Одним из основных недостатков ранее действовавшего законодательства о банкротстве следует назвать одномерный подход ко всем категориям должников при применении к ним процедур банкротства. Закон, как уже отмечалось, не делал никаких различий между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем; между крупным (зачастую единственным в населенном пункте) предприятием и посреднической организацией, не обладавшей собственным имуществом; торговым предприятием и крестьянским (фермерским) хозяйством; промышленным предприятием и кредитной организацией. Одинаковыми были и признаки банкротства таких должников, и применяемые к ним процедуры, и порядок рассмотрения дел арбитражными судами.

Новый закон в полной мере учитывает специфику отдельных категорий должников и предусматривает связанные с этим особенности применения к ним процедур банкротства. Речь идет о таких категориях должников, как должники - юридические лица: градообразующие, сельскохозяйственные, страховые организации, банки и иные кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также должники-граждане, включая индивидуальных предпринимателей и крестьянские (фермерские) хозяйства.

**Глава 3.1 Банкротство градообразующих организаций.**

Под градообразующими организациями в Законе понимаются юридические лица, численность работников которых с учетом членов их семей составляет не менее половины численности населения соответствующего населенного пункта (ст.132).

Определяя особенности банкротства градообразующих организаций, Закон учитывает возможные социальные последствия их ликвидации. Этим, в частности, продиктовано включение в число лиц, участвующих в деле о банкротстве градообразующей организации, соответствующего органа местного самоуправления. В таком же качестве арбитражным судом могут быть привлечены к участию в деле и федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации.

По ходатайству названных органов арбитражный суд сможет ввести внешнее управление в отношении должника - градообразующей организации даже в том случае, когда собрание кредиторов проголосует за признание должника банкротом и открытие конкурсного производства. Но тогда соответствующие органы должны будут дать поручительство по обязательствам должника и тем самым взять на себя обязанность нести субсидиарную ответственность перед его кредиторами.

Кроме того, по ходатайству названных органов внешнее управление может быть продлено арбитражным судом на срок не более года. Таким образом, общая продолжительность внешнего управления, а стало быть, и срок действия моратория на удовлетворение требований кредиторов может составить два с половиной года. В этот период соответствующими органами может быть осуществлено финансовое оздоровление градообразующей организации путем инвестирования в ее деятельность, трудоустройства работников, создания новых рабочих мест. В исключительных случаях срок внешнего управления может быть продлен на срок до 10 лет при условии, что должник и его поручитель приступят к расчетам с кредиторами не позже чем через два с половиной года после введения внешнего управления (ст.135).

Российская Федерация, субъект РФ либо муниципальное образование в лице их уполномоченных органов могут в любое время до окончания внешнего управления рассчитаться со всеми кредиторами либо погасить иным способом требования кредиторов по денежным обязательствам или обязательным платежам.

В процессе внешнего управления должником - градообразующей организацией может быть осуществлена продажа предприятия как единого имущественного комплекса, что позволит получить средства, необходимые для расчетов с кредиторами, не прибегая к ликвидации должника, а также сохранить рабочие места. Причем при наличии ходатайства государственного органа либо органа местного самоуправления продажа предприятия будет производиться по конкурсу, обязательными условиями которого станут сохранение рабочих мест для не менее чем семидесяти процентов работников предприятия, а также обязанность покупателя в случае изменения профиля деятельности предприятия произвести переобучение или трудоустройство работников. Да и в случае признания градообразующей организации банкротом конкурсный управляющий для первых торгов должен будет предложить к продаже предприятие как единый имущественный комплекс. И только если на таких торгах не найдется покупатель, конкурсный управляющий получит возможность продавать отдельные активы предприятия.

Положения о банкротстве градообразующей организации будут применяться также и к иным организациям, численность работников которых превышает пять тысяч человек.

**Глава 3.2 Банкротство сельскохозяйственных организаций.**

Банкротство сельскохозяйственных организаций имеет отличительные особенности, продиктованные, во-первых, особым характером их деятельности, которая, как правило, связана с использованием земельных участков (преимущественно сельскохозяйственного назначения) и, во-вторых, c сезонным характером их работы. Согласно Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" сельскохозяйственными организациями признаются юридические лица, основным видом деятельности которых является выращивание (производство, производство и переработка) сельскохозяйственной продукции, выручка которых от реализации такой продукции составляет не менее пятидесяти процентов общей суммы выручки (ст.139).

Суть первого специального правила, регулирующего банкротство сельскохозяйственной организации, заключается в том, что при продаже объектов недвижимости обанкротившейся организации преимущественным правом их приобретения наделяются иные сельскохозяйственные организации или крестьянские (фермерские) хозяйства. Отчуждение земельных участков может осуществляться в той мере, в какой их участие в обороте допускается земельным законодательством.

Второе специальное правило состоит в увеличении срока внешнего управления сельскохозяйственной организацией с учетом сезонного характера ее работы и необходимости дождаться окончания соответствующего периода сельскохозяйственных работ. Принимая во внимание также возможные сроки реализации выращенной (произведенной) продукции, законодатель счел возможным увеличить срок внешнего управления до 1 года и 9 месяцев. Кроме того, если в период внешнего управления имели место стихийные бедствия, эпизоотии и т.п., срок внешнего управления сельскохозяйственной организацией - должником может быть увеличен арбитражным судом еще на один год. Таким образом, максимальный срок внешнего управления может составить до 2 лет и 9 месяцев.

В остальном процедуры несостоятельности (банкротства) сельскохозяйственных организаций должны проходить по общим правилам.

**Глава 3.3 Банкротство кредитных организаций.**

Процедуры банкротства банков и иных кредитных организаций осуществляются в соответствии со специальным федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". Нормы Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" применяются субсидиарно при отсутствии специальных правил.

Нельзя не заметить разницы в последствиях возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве обычного должника и банка. Определение арбитражного суда о принятии к производству заявления о банкротстве банка нередко служит детонатором панических настроений среди кредиторов и провоцирует их на возврат денежных средств, находящихся на счетах и во вкладах в указанном банке. Теряя денежные средства клиентов, банк вместе с ними теряет и свою платежеспособность.

В то же время, ранее действовавшее законодательство не содержало никаких норм, ограничивающих круг кредиторов, способных инициировать судебное дело о банкротстве банков, либо затрудняющих предъявление таких требований по сравнению с заявлением о банкротстве обычных должников.

Один из способов решения этой проблемы - исключение из числа кредиторов, предъявляющих заявления о банкротстве банков, граждан-вкладчиков путем гарантирования (либо обязательного страхования) банковских вкладов.

Другой путь, намеченный в федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", - введение специальных досудебных процедур, предшествующих возбуждению дела о банкротстве в арбитражном суде.

Речь идет о том, чтобы допустить возбуждение дела о несостоятельности (банкротстве) банка в арбитражном суде лишь после соблюдения кредитором обязательной детально регламентированной процедуры рассмотрения Центральным банком заявления кредитора об отзыве лицензии соответствующего коммерческого банка. Таким образом, финансовое состояние банка-должника будет определяться Центральным банком с учетом всего комплекса показателей, характеризующих его платежеспособность. При отсутствии признаков несостоятельности Центральный банк откажет в отзыве лицензии. Тем самым исключается возможность возбуждения дела о банкротстве, а кредитор будет вынужден ограничиться обычным иском, вытекающим из гражданско-правового обязательства. При наличии таких признаков Центральному банку представится возможность принять меры к оздоровлению неплатежеспособного банка путем введения временной администрации либо предложить его учредителям (участникам) реорганизовать этот банк путем его присоединения к другому банку, устойчивому и стабильному в имущественном обороте. И только после принятия таких мер должно состояться возбуждение арбитражным судом дела о банкротстве неплатежеспособного банка.

**Глава 5. Банкротство индивидуального предпринимателя и банкротство гражданина.**

**Глава 5.1 Банкротство гражданина.**

Банкротство гражданина, не являющегося предпринимателем, представляет собой новый для российского законодательства институт. В большинстве правовых систем действуют нормы, регулирующие несостоятельность граждан. Действовавший ранее российский закон, как уже отмечалось, предусматривал возможность банкротства лишь гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, никак не регламентируя особенности такого банкротства. А между тем институт банкротства гражданина рассматривается в развитых правовых системах как один из наиболее эффективных способов защиты граждан, попавших волею обстоятельств в тяжелое материальное положение, который позволяет в один момент очиститься от бремени долгов и начать все сначала. В положении должника с непосильным бременем обязательств может оказаться не только индивидуальный предприниматель, но и всякий гражданин, взявший займ у банка, купивший недвижимость или иной дорогостоящий товар в кредит и т.п. Именно поэтому в Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)" специальная глава регламентирует особенности банкротства гражданина.

Основанием для признания гражданина банкротом признается неспособность исполнить денежные обязательства или уплатить налоги и иные обязательные платежи в связи с тем, что сумма имеющихся долгов превышает стоимость имущества гражданина. Дело о банкротстве гражданина будет возбуждаться арбитражным судом по заявлению как самого должника, так и его кредиторов. При осуществлении процедуры банкротства свои требования к гражданину смогут предъявить также кредиторы по обязательствам, связанным с возмещением вреда жизни и здоровью, взысканием алиментов и иным обязательствам личного характера. Но если даже такие требования не будут предъявлены, они, в отличие от других обязательств гражданина, сохранят свою силу и после окончания процедуры банкротства.

После завершения расчетов с кредиторами за счет выручки от продажи имущества гражданина, за исключением имущества, на которое в соответствии с процессуальным законодательством не может быть обращено взыскание[[5]](#footnote-5)[5], гражданин, признанный банкротом, освобождается от всех, в том числе оставшихся непогашенными, долгов.

Признание банкротом гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, будет означать также, что утрачивает силу его государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя и аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.

Положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вызвали наибольшее количество возражений при принятии нового закона. Основной аргумент противников введения института банкротства граждан состоит в том, что это не соответствует Гражданскому кодексу РФ. В связи с этим следует отметить, что отсутствие в тексте ГК статьи, специально посвященной банкротству граждан, при наличии статей, регулирующих банкротство индивидуальных предпринимателей (ст.25) и юридических лиц (ст.65), вовсе не означает запрета на включение соответствующих норм в текст Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Более того, реализация некоторых положений, содержащихся в Кодексе, на мой взгляд, в принципе невозможна без регулирования порядка признания граждан несостоятельными.

Прежде всего это касается норм, предусматривающих субсидиарную ответственность учредителей (участников) юридических лиц за доведение должника до банкротства (ст.56 и 105 ГК), а также положения об ответственности лиц, которые в силу закона или учредительных документов юридического лица выступают от его имени (п.3 ст.53 ГК). В подобных случаях размер ответственности граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, может во много раз превысить стоимость их имущества, что будет иметь крайне негативные последствия как для самих граждан, так и для иных их кредиторов (к примеру, для их детей, получающих алименты). Такие же проблемы могут возникнуть и при реализации иных положений ГК, устанавливающих субсидиарную или солидарную ответственность физических лиц по долгам юридических лиц. Единственное решение этой проблемы - введение института банкротства граждан, не являющихся предпринимателями. Кроме того, с точки зрения защиты прав и законных интересов кредиторов невозможно объяснить, почему они вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве индивидуального предпринимателя, не оплатившего небольшую партию переданного ему товара, и в то же время не могут добиться возбуждения дела о банкротстве бывшего руководителя банка, не возвратившего многомиллионные суммы займов.

У этой проблемы есть и другая сторона. Мировая практика исходит из того, что институт банкротства граждан (так называемое "потребительское" банкротство) является благом для добросовестных граждан, поскольку позволяет им в ходе одного процесса освободиться от долгов, предоставив для расчета с кредиторами свое имущество.

И тем не менее в соответствии со ст.185 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вступят в силу лишь с момента введения в действие норм о банкротстве граждан, которые будут внесены в Гражданский кодекс. Дело в том, что в настоящее время лишь формируется служба судебных приставов-исполнителей, на плечи которых ляжет ответственность за исполнение решений арбитражных судов о банкротстве граждан. Однако данное обстоятельство не означает, что положения о банкротстве граждан, содержащиеся в главе IХ Федерального закона, вовсе не будут применяться до внесения соответствующих изменений в Кодекс. По правилам этой главы будет осуществляться банкротство индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, что позволит приобрести определенную практику по исполнению судебных решений о банкротстве граждан.

**Глава 5.2 Банкротство индивидуального предпринимателя.**

Банкротство индивидуального предпринимателя регулируется ст. 25 ГК РФ и непосредственно Законом о Банкротстве (параграф 2, главы 9).

Итак, статья 25 ГК РФ посвящена несостоятельности (банкротству) индивидуального предпринимателя. В ней предусмотрены условия, порядок и последствия признания индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом).

Индивидуальный предприниматель признается банкротом, если по своему имущественному положению он не в состоянии удовлетворить требования кредиторов. Имеются в виду требования, которые связаны с его предпринимательской деятельностью. При осуществлении процедуры признания банкротом к гражданину должны быть предъявлены все требования по обязательствам, связанным с его предпринимательской деятельностью, одновременно могут быть заявлены и требования по другим обязательствам (о взыскании алиментов, возмещении причиненного вреда, по оплате коммунальных услуг и т. п.). Заявленные требования кредиторов удовлетворяются за счет принадлежащего индивидуальному предпринимателю имущества, на которое может быть обращено взыскание, в порядке очередности. Установлено пять очередей: в первую очередь удовлетворяются требования граждан, связанные с возмещением вреда, причиненного жизни и здоровью. Поскольку, как правило, такие выплаты носят повременный характер, соответствующие суммы должны быть капитализированы в страховой компании. В первую очередь удовлетворяются также требования о взыскании алиментов; во вторую очередь должны быть произведены расчеты с лицами, работающими у индивидуального предпринимателя по трудовому договору (контракту), а также выплачено вознаграждение по авторским договорам; в третью очередь удовлетворяются требования кредиторов, обеспеченные залогом принадлежащего индивидуальному предпринимателю имущества; в четвертую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды и, наконец, в пятую очередь производятся расчеты со всеми остальными кредиторами. Приведенная очередность совпадает с той, которая установлена для погашения долгов при банкротстве юридического лица.

После завершения расчетов по заявленным требованиям гражданин освобождается от исполнения всех оставшихся обязательств, связанных с предпринимательской деятельностью, независимо от того, были заявлены такие обязательства или нет. Что касается обязательств, не связанных с его предпринимательской деятельностью, то погашаются лишь заявленные и учтенные требования. Особенность последствий признания банкротом индивидуального предпринимателя в отличие от банкротства юридического лица состоит в том, что кредиторы по обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, которые не предъявили свои требования до признания его банкротом, сохраняют право на их предъявление и после завершения процедуры банкротства. Кроме того, не погашаются требования граждан о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также иные требования личного характера, независимо от того, были они заявлены при процедуре банкротства или нет.

Индивидуальный предприниматель признается несостоятельным (банкротом) по решению суда. Он может также по согласованию с кредиторами добровольно (без решения суда) объявить себя банкротом.

Основания и порядок признания индивидуального предпринимателя банкротом устанавливаются законом о несостоятельности (банкротстве).

Итак, в соответствии с Законом, основанием признания индивидуального предпринимателя банкротом является его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом может быть подано должником - индивидуальным предпринимателем, кредитором по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью, налоговыми и иными уполномоченными органами по требованиям по обязательным платежам, а также прокурором. При применении процедур банкротства индивидуального предпринимателя его кредиторы по обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, а также кредиторы по требованиям личного характера вправе также предъявить свои требования.

Необходимо отметить, что с момента принятия арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства утрачивает силу его государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя, а также аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.

Последствием банкротства является и то, что индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение одного года с момента признания его банкротом. Арбитражный суд направляет копию решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства в орган, зарегистрировавший гражданина в качестве индивидуального предпринимателя.

**Глава 5.3 Особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства.**

Основанием признания крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом является его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Особенностями порядка признания индивидуального предпринимателя - главы крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом является следующее (параграф 3 главы 9 Закона):

заявление индивидуального предпринимателя - главы крестьянского (фермерского) хозяйства о признании его банкротом может быть подано в арбитражный суд при наличии письменного согласия всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства. Заявление подписывается индивидуальным предпринимателем - главой крестьянского (фермерского) хозяйства;

к заявлению помимо документов, предусмотренных статьей 34 Федерального закона о несостоятельности (банкротстве), должны быть приложены документы:

о составе и стоимости имущества крестьянского (фермерского) хозяйства;

о составе и стоимости имущества, принадлежащего членам крестьянского (фермерского) хозяйства на праве собственности, а также об источниках, за счет которых приобретено указанное имущество;

о размере доходов, которые могут быть получены крестьянским (фермерским) хозяйством по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ.

Указанные документы также прилагаются индивидуальным предпринимателем - главой крестьянского (фермерского) хозяйства к отзыву на заявление кредитора, заявление налогового или иного уполномоченного органа или заявление прокурора.

Что касается процедуры внешнего управления, то можно выделить следующие особенности (ст. 169 Закона): Главой крестьянского (фермерского) хозяйства в двухмесячный срок с момента принятия арбитражным судом заявления о признании крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом может быть представлен в арбитражный суд план восстановления платежеспособности крестьянского (фермерского) хозяйства. В случае, если осуществление мероприятий, предусмотренных таким планом восстановления платежеспособности крестьянского (фермерского) хозяйства, позволит крестьянскому (фермерскому) хозяйству, в том числе за счет доходов, которые могут быть получены крестьянским (фермерским) хозяйством по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ, погасить требования по денежным обязательствам и обязательным платежам, арбитражным судом вводится внешнее управление крестьянским (фермерским) хозяйством. Внешнее управление крестьянским (фермерским) хозяйством вводится на срок до окончания соответствующего периода сельскохозяйственных работ с учетом времени, необходимого для реализации выращенной (произведенной, произведенной и переработанной) сельскохозяйственной продукции. В случае, если в течение срока внешнего управления имели место спад и ухудшение финансового состояния крестьянского (фермерского) хозяйства в связи со стихийными бедствиями, с эпизоотиями и другими крайне неблагоприятными условиями, срок внешнего управления может быть продлен на один год. Внешнее управление крестьянским (фермерским) хозяйством может быть досрочно прекращено арбитражным судом по заявлению внешнего управляющего или любого из кредиторов в случаях:

невыполнения мероприятий, предусмотренных планом восстановления платежеспособности крестьянского (фермерского) хозяйства;

наличия иных обстоятельств, свидетельствующих о невозможности восстановления платежеспособности крестьянского (фермерского) хозяйства.

Досрочное прекращение внешнего управления крестьянским (фермерским) хозяйством влечет признание его банкротом и открытие конкурсного производства.

Для осуществления внешнего управления крестьянским (фермерским) хозяйством назначается внешний управляющий. Внешним управляющим может быть назначено лицо, не имеющее лицензии арбитражного управляющего. С согласия внешнего управляющего полномочия внешнего управляющего могут осуществляться главой крестьянского (фермерского) хозяйства.

В случае признания арбитражным судом крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом и открытия конкурсного производства в конкурсную массу крестьянского (фермерского) хозяйства включаются находящееся в общей собственности членов крестьянского (фермерского) хозяйства недвижимое имущество, в том числе насаждения, хозяйственные и иные постройки, мелиоративные и другие сооружения, продуктивный и рабочий скот, птица, сельскохозяйственная и иная техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь и другое имущество, приобретенное для крестьянского (фермерского) хозяйства на общие средства его членов, а также право аренды земельного участка и иные имущественные права, принадлежащие крестьянскому (фермерскому) хозяйству и имеющие денежную оценку. За исключением имущества, принадлежащего главе крестьянского (фермерского) хозяйства и членам крестьянского (фермерского) хозяйства на праве собственности, а также иного имущества, в отношении которого доказано, что оно приобретено на доходы, не являющиеся общими средствами крестьянского (фермерского) хозяйства, не включаются в конкурсную массу.

Законодатель пошел по пути сохранение целевого назначения массы крестьянского (фермерского) хозяйства: недвижимое имущество, а также имущественные права в отношении недвижимого имущества, входящие в конкурсную массу крестьянского (фермерского) хозяйства, могут быть проданы только по конкурсу, обязательным условием которого является сохранение целевого сельскохозяйственного назначения продаваемых объектов (ст. 172 Закона).

Положения, касающиеся регулирования последствий признания крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом, схожи с нормами о банкротстве индивидуального предпринимателя и являются таковыми, что принимается решение о признании крестьянского (фермерского) хозяйства банкротом и об открытии конкурсного производства, государственная регистрация главы крестьянского (фермерского) хозяйства в качестве индивидуального предпринимателя, также утрачивает силу.

**Глава 6. Федеральная служба России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению.**

Постановлением правительства РФ от 1 июня 1998 г. N 537 "О Федеральной службе России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению" было утверждено Положение о Федеральной службе России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению. В соответствии с вышеназванными нормативными актами Федеральная служба России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению - является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим исполнительные, контрольные, разрешительные, регулирующие и организационные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) и финансовом оздоровлении организаций.

Она осуществляет возложенные на нее функции и полномочия непосредственно и через свои территориальные органы и представителей на соответствующих территориях. Так, например, в Республике Татарстан, в соответствии с Указом Президента РТ от 11 сентября 1998 г. "О государственном органе по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению в Республике Татарстан" действует Комитет Республики Татарстан по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению.

В качестве основных задач Федеральной службы можно выделить такие, как:

1. проведение государственной политики по предупреждению банкротств лиц, осуществляющих в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предпринимательскую деятельность, по финансовому оздоровлению и реструктуризации неплатежеспособных организаций, а также обеспечение условий реализации процедур банкротства;

2. исполнение полномочий государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению, а также органа, уполномоченного представлять интересы Российской Федерации по обязательным платежам и Российской Федерации как кредитора по денежным обязательствам при решении вопросов о несостоятельности (банкротстве) организаций;

3. разработка и реализация мероприятий по обеспечению анализа финансового состояния организаций и контроля за соблюдением ими платежно-расчетной дисциплины.

В процессе реализации возложенных на нее задач Федеральная служба:

1) принимает участие в формировании и реализации федеральных и межгосударственных программ, предусматривающих мероприятия по реструктуризации и финансовому оздоровлению неплатежеспособных организаций (групп организаций);

2) разрабатывает с участием иных федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации мероприятия по реструктуризации и финансовому оздоровлению неплатежеспособных организаций, имеющих определяющее значение для экономики страны, и участвует в их реализации;

3) ведет учет и анализ платежеспособности крупных, а также экономически или социально значимых организаций, представляет предложения по финансовому оздоровлению указанных организаций в Правительство Российской Федерации, а также осуществляет иную деятельность.

Кроме того, Служба, дает заключения по вопросам, связанным с определением несостоятельности (банкротства) и финансовым оздоровлением организаций, в том числе:

о платежеспособности организаций;

о наличии признаков фиктивного банкротства или преднамеренного банкротства;

о наличии реальной возможности восстановления платежеспособности организации-должника;

по обстоятельствам, связанным с особенностями банкротства отдельных категорий должников - юридических лиц;

о планах финансового оздоровления организации-должника;

о возможных последствиях обращения взыскания на имущество должника и целесообразности возбуждения в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) должника;

о результатах независимой оценки рыночной стоимости имущества акционерных обществ-должников;

Также, данная служба осуществляет в установленном порядке от имени Российской Федерации предусмотренные законодательством Российской Федерации процессуальные права при рассмотрении судами и арбитражными судами дел, связанных с применением законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), издает в пределах своей компетенции нормативные и иные правовые акты, в том числе обязательные разъяснения по вопросам реализации процедур, проводит в установленном порядке проверки финансово-хозяйственной деятельности неплатежеспособных организаций, а также осуществляет иную деятельность.

Существование такого органа, как Федеральной службе России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению, позволяет наиболее эффективно осуществлять на основе изучения и обобщения отечественной и зарубежной практики применения законодательства о несостоятельности (банкротстве), кроме того, данная служба участвует в разработке международных договоров по проблемам несостоятельности (банкротства), осуществляет практические наработки в области законодательства о банкротстве.

**Заключение**

Итак, в данной работе мною были рассмотрены такие вопросы, как история института банкротства, сравнительная характеристика Законов, общие положения несостоятельности, процедуры банкротства, особенности банкротства отдельных субъектов, а также правовое положение Федеральной службы о несостоятельности и финансовому оздоровлению.

Основываясь на вышеизложенном материале, можно сделать вывод о том, что нормативная база регламентирующая правовое положение института банкротства достаточна полна и кодифицирована. Так, помимо общих положений закона "О несостоятельности (банкротстве)" применяются нормы ново принятых законов регулирующих процедуры банкротства отдельных субъектов.

Кроме того, в Российской Федерации проведена в последнее время работа не только по принятии нового законодательства о банкротстве и его кодификации, но и создан органы по несостоятельности и финансовому оздоровлению.

Остается только выработать практику, заставить на 100 % работать законы и эффективно применять законодательную базу!

**Список литературы**

Нормативные акты:

1. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ Принята Государственной Думой 21 октября 1994 года. Текст части первой опубликован в "Российской газете" от 8 декабря 1994 г., Собрании законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г., N 32, ст. 3301.

2. Федеральный закон от 8 января 1998 г. N 6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Текст Федерального закона опубликован в "Российской газете" от 20, 21 января 1998 г., в Собрании законодательства Российской Федерации от 12 января 1998 г., N 2, ст. 222.

3. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". Текст Федерального закона опубликован в "Российской газете" от 4 марта 1999 г., в Собрании законодательства Российской Федерации от 1 марта 1999 г., N 9, ст. 1097.

4. Федеральный закон от 24 июня 1999 г. N 122-ФЗ "Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса". Текст Федерального закона опубликован в "Российской газете" от 1 июля 1999 г., в Собрании законодательства Российской Федерации от 28 июня 1999 г., N 26, ст. 3179.

5. Постановление Правительства РФ от 1 июня 1998 г. N 537 "О Федеральной службе России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению". Текст постановления опубликован в "Российской газете" от 10 июня 1998 г., в Собрании законодательства Российской Федерации от 8 июня 1998 г., N 23, ст. 2546.

6. Закон РФ от 19 ноября 1992 г. N 3929-1 "О несостоятельности (банкротстве) предприятий". С ПРИНЯТИЕМ Федерального закона от 8 января 1998 г. N 6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", УТРАТИЛ СИЛУ.

Текст Закона опубликован в "Российской газете" от 30 декабря 1992 года, Ведомостях Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации от 7 января 1993 г., N 1, ст. 6.

1. Коммерческое право: учебник. Ч. 1 Под ред. Проф. В. Ф. Попондопуло Спб. 1998 г.

2. Арбитражное процессуальное право России. Учебник для вузов. Изд-во "Владос". М. 1999 г.

3. "Новое законодательство о несостоятельности (банкротстве)" (Витрянский В., "Хозяйство и право", 1998, N 3);

4. "Банкротство в гражданском праве России: традиции и перспективы" (Щенникова Л., "Российская юстиция", 1998, N 10);

5. "Банкротство как способ уклонения от уплаты долгов" (Гордейчик С., "Российская юстиция", 1999, N 1);

6. "Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) сельскохозяйственных организаций" (Калинина Л., "Хозяйство и право", 1998, N 7) ;

7. "Наблюдение как процедура банкротства" (Телюкина М., "Хозяйство и право", 1998, NN 9, 10).

1. [1] Энциклопедия Брокгауза и Эфрона, т. 5 стр. 6 [↑](#footnote-ref-1)
2. [2] Имеется в виду Закон от 19 ноября 1992 г. "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" [↑](#footnote-ref-2)
3. [3] "Банкротство в гражданском праве России: традиции и перспективы" (Щенникова Л., "Российская юстиция", 1998, N 10) [↑](#footnote-ref-3)
4. [4] Здесь и далее, под "Законом", будет пониматься законодательство о банкротстве, в частности Закон "О несостоятельности (банкротстве)". [↑](#footnote-ref-4)
5. [5] Имеется в виду имущество указанное в приложении №1 к ГПК РСФСР. [↑](#footnote-ref-5)