Правовое регулирования неплатежеспособности СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, или признание его банкротом В уКРАИНЕ

ПЛАН

1.Понятие неплатежеспособности.

2.Нормативно – правовая характеристика банкротства.

3.Участники в деле о банкротстве.

1. Понятие неплатежеспособности

Период перехода экономики Украины к рыночным отношениям сопровождается кризисом неплатежей, хозяйственной взаимозадолженностью, накоплением долгов.

Одним из механизмов правовой защиты от таких финансовых неурядиц является процедура банкротства. С одной стороны, банкротство позволяет «отсеивать» неэффективные предприятия, а с другой — способствует оздоровлению хозяйствующих субъектов, оказавшихся во временных финансовых затруднениях. Банкротство — это неотъемлемый элемент рыночной экономики.

Система норм, регламентирующих отношения, связанные с банкротством, представляет собой хозяйственно-правовой институт, которому свойственно соединение публично-правовых и частноправовых начал. Здесь правовое регулирование направлено на достижение не частного интереса, а общей цели — восстановление платежеспособности должника и сохранение хозяйствующего субъекта.

Институт банкротства приходит на помощь кредиторам тогда, когда другие нормы (институты) хозяйственного права уже не могут ничего сделать для исполнения денежных обязательств должником. Такое положение должника является неплатежеспособностью.

Принято различать абсолютную и относительную неплатежеспособность.

Абсолютная неплатежеспособность состоит в невозможности должника ввиду полного развала финансового положения оплатить долги кредиторам, минуя судебные процедуры банкротства.

Относительная неплатежеспособность — в невозможности погашения долгов кредиторов ввиду временных финансовых затруднений и наличии имущественных активов, превышающих кредиторскую задолженность. В этом случае кредиторы реализуют свои имущественные права через исполнительное производство, минуя институт банкротства.

Закон Украины «О восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом» от 30 июня 2004 г. (далее — Закон) устанавливает определенные внешние признаки абсолютной неплатежеспособности. Согласно ст. 1 Закона неплатежеспособность — это неспособность субъекта предпринимательской деятельности выполнить после наступления установленного срока их оплаты денежные обязательства перед кредиторами, в том числе по заработной плате, а также исполнить обязательства по оплате налогов и сборов (обязательных платежей) не иначе как через восстановление платежеспособности.

Закон установил такие критерии абсолютной неплатежеспособности: размер задолженности и срок неоплаты. Размер задолженности установлен в сумме 300 минимальных размеров заработной платы.

Причем в состав и в размер денежных обязательств, по которым формируются требования кредиторов, не включаются: - неустойка (пеня, штраф); финансовые санкции, убытки; требования по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью гражданина; обязательства по выплате авторского вознаграждения; обязательства перед учредителями (участниками) должника — юридического лица, которые возникают от такого участия. Сами требования должны быть бесспорными, то есть спор по ним должен быть разрешен органом хозяйственной юрисдикции либо самими сторонами, либо иным досудебным способом. Такие требования должны быть исполнены в течение трех месяцев со дня принудительного или добровольного взыскания через банк или государственную исполнительную службу.

Перечисленные внешние признаки неплатежеспособности должника характеризуют ее абсолютность (стойкость) и дают основание инициировать процедуру банкротства.

В свою очередь абсолютная неплатежеспособность бывает двух видов: обратимая и необратимая.

Обратимая неплатежеспособность характеризуется возможностью восстановления платежеспособности должника через различные санационные механизмы процедуры банкротства.

Необратимая неплатежеспособность означает вероятное восстановление платежеспособности должника исключительно посредством ликвидационной процедуры. Такая неплатежеспособность устанавливается судом путем признания должника банкротом. Только хозяйственный суд может объявить должника банкротом.

Банкротство означает ликвидацию, реализацию имущественных активов должника с целью удовлетворения требований кредиторов.

При абсолютной обратимой неплатежеспособности должник может финансово оздоровиться, рассчитаться с долгами и вернутся в обычное состояние. Признание должника банкротом означает его ликвидацию. Шансов выйти из ликвидационной процедуры банкротства свободным от долгов у должника крайне мало. Ликвидация — это крайняя мера, применяемая к должнику в том случае, если меры по финансовому оздоровлению не принесли положительного результата. Возникающая из абсолютной неплатежеспособности должника процедура банкротства предполагает участие большого числа кредиторов. Кредиторы в своей массе неоднородны, так как существует специальная очередность удовлетворения требований кредиторов, что, естественно, вызывает противоречия между ними. С другой стороны, должник заинтересован в меньшем числе кредиторов. В Законе установлены механизмы отсеивания кредиторов. Этим механизмом является собрание (комитет) кредиторов который выражает общее мнение кредиторов путем голосования числом большинства голосов. В этом случае все кредиторы обязаны подчиниться большинству, даже если это ведет к уменьшению имущественных требований. Частный интерес подчиняется общей цели — восстановлению платежеспособности должника. В конечном итоге в процедуре банкротства преобладает общественный интерес, который направлен на развитие хозяйственного субъекта.

В связи с этим государство устанавливает механизм предупреждения банкротства. Согласно п. 1 ст. 3 Закона учредители (участники) должника — юридического лица, собственник имущества, центральные органы исполнительной власти, органы местного самоуправления в пределах своих полномочий обязаны принимать своевременные меры для предупреждения банкротства предприятия должника. Это означает, что указанные субъекты обязаны вступить в переговоры, направленные на финансовое оздоровление должника. Результаты таких переговоров могут быть самыми разными: обмен долгов на акции, право распоряжения продукцией, поручительство (гарантия, исполнение обязательств другими способами и т. д.). Все эти результаты оформляются договорами и подлежат обязательному исполнению.

С целью восстановления платежеспособности должника ему может быть предоставлена финансовая помощь в размере, достаточном для погашения обязательств перед кредиторами и бюджетом. Такую финансовую помощь могут оказать: собственник имущества, учредители (участники) юридического лица, кредиторы, другие лица. Отношения, возникающие между такими финансовыми донорами и должником, называются досудебной санацией.

2. Нормативно-правовая характеристика банкротства

На основе накопленного опыта и в условиях отсутствия полноценного закона о банкротстве Высший арбитражный суд принял полномасштабное разъяснение «О некоторых вопросах практики применения Закона Украины «О банкротстве» от 18 ноября 2002 г.» Несмотря на то, что разъяснение не давало ответы на многие вопросы, оно все же имело большой положительный эффект.

Прежде всего, разъяснение восполнило пробелы в Законе Украины «О банкротстве», облегчило работу арбитражным судам и участникам процедуры банкротства. Но самое важное, многие интерпретационные нормы впоследствии стали нормами нового закона.

Таким законом стал Закон Украины «О восстановлении платежеспособности должника при признании его банкротом» от 30 июня 2004 г. (новая редакция Закона Украины «О банкротстве»). По сравнению с прежней редакцией Закона изменены основания для возбуждения дела о банкротстве, определены сроки движения дела; установлены новые судебные процедуры; появилась новая судебная фигура — арбитражный управляющий и др.

Конечно, в Законе еще много редакционных неточностей, противоречий, но в целом он отвечает современным требованиям экономики.

Основная идея Закона состоит в сохранении хозяйствующего субъекта путем применения к нему специальных реабилитационных процедур. Только в случае невозможности восстановления своей платежеспособности должник может быть признан банкротом и тогда его имущественные активы подлежат полной распродаже с целью удовлетворения требований кредиторов.

В отличие от некоторых других институтов хозяйственного права, в институте банкротства имеет место приоритет государственных интересов. Государство вывело из процедуры банкротства казенные предприятия и установило особый порядок реализации имущества государственных предприятий в процедуре санации и ликвидации.

Институт банкротства имеет свои специфические принципы: приоритет Закона перед другими законодательными актами; сохранение хозяйствующего субъекта при возможности восстановления платежеспособности; ликвидация имущества должника при невозможности сохранения предприятия с целью справедливого и организованного погашения требований кредиторов; государственное регулирование процедуры банкротства.

В институте банкротства свои участники (процессуальные фигуры): должник, кредиторы, арбитражный управляющий, собственник (уполномоченный орган), государственный орган по вопросам банкротства. Каждый из участников имеет свои полномочия. Все участники процедуры осуществляют (реализуют) полномочия под контролем хозяйственного суда.

В институте банкротства свой объект правового регулирования: денежное обязательство, обязательство по выплате заработной платы, обязательство по оплате налогов и сборов (обязательных платежей).

Институт банкротства содержит в себе группы специальных норм — процедур банкротства. Таких процедур четыре: распоряжение имуществом, санация, ликвидация и мировое соглашение. Каждая из процедур имеет свою специфику и назначение. В трех процедурах — санация, ликвидация и мировое соглашение — предусмотрена возможность замены собственника помимо его воли. Финансовое оздоровление должника осуществляется в двух процедурах — санации и мирового соглашения. Основные судебные процедуры — распоряжение имуществом, санация и ликвидация. Мировое соглашение — это субсидиарная процедура, возникающая на всех судебных процедурах. Санации и ликвидации предшествует распоряжение имуществом. Институт банкротства предусматривает в зависимости от вида субъекта должника, характера его деятельности, наличия имущества общий, специальный или упрощенный порядок производства по делу о банкротстве.

Институт банкротства — это яркий пример института хозяйственного права, где в органическом единстве находятся диспозитивные и императивные нормы.

3. Участники дела о банкротстве

В соответствие со ст. 1 Закона участниками дела о банкротстве являются кредиторы, должник, арбитражный управляющий, собственник имущества (орган уполномоченный управлять имуществом).

В некоторых случаях, предусмотренных Законом, принимают участие и другие лица: Фонд госимущества Украины, государственный орган по вопросам банкротства, представитель органа местного самоуправления, центральный орган исполнительной власти, представитель работников должника.

Основными действующими лицами процедуры банкротства являются стороны (кредиторы и должник) и арбитражный управляющий. Остальные участники дела о банкротстве привлекаются эпизодически, в указанных в Законе случаях.

Кредиторы — главные процессуальные фигуры дела о банкротстве, ибо от их инициативы, участия во многом зависит судьба должника и всего дела.

Кредитором, в понимании ст. 1 Закона, является юридическое или физическое лицо, которое имеет в установленном порядке подтвержденные документами требования по денежным обязательствам к должнику, по выплате задолженности по заработной плате должника, а также органы государственной налоговой службы и другие государственные органы, которые осуществляют контроль за правильным и своевременным зачислением налогов и сборов (обязательных платежей). Закон не установил каких-либо ограничений в отношении субъектов. Ими могут быть любые украинские, иностранные физические и юридические лица.

Анализ Закона позволяет сделать вывод о наличии шести видов кредиторов:

а) инициирующие;

б) вынужденные;

в) залоговые;

г) текущей задолженности;

д) приоритетные (привилегированные);

е) реестровые.

Все кредиторы разобщены и преследуют разные интересы. Одни хотят получить погашение задолженности немедленно (по заработной плате), другие вынуждены (под угрозой потери требований) принять участие в деле, третьи являются контрагентами должника и заинтересованы в сохранении производства. Таким образом, между кредиторами объективно существуют противоречия в форме конфликта интересов. В отличие от искового производства, где удовлетворяются все требования и все интересы, в Законе действует принцип большинства. Интересы кредиторов представляет специальный демократический орган — собрание (комитет) кредиторов. На собрании кредиторы обладают числом голосов, которое пропорционально сумме требований, включенных в реестр требований кредиторов, кратной 1000 гривен.

Еще одной основной процессуальной фигурой банкротства является должник (банкрот).

Должник — это субъект предпринимательской деятельности, неспособный исполнить свои денежные обязательства перед кредиторами в течение трех месяцев после наступления срока их оплаты.

Банкрот — это должник, неспособность которого, исполнить свои денежные обязательства установлена хозяйственным судом. Субъект предпринимательской деятельности становится должником после возбуждения дела о банкротстве и до признания его банкротом и открытия ликвидационной процедуры. После признания банкротом должник уже называется банкротом.

Должником (банкротом) могут быть субъекты предпринимательской деятельности — юридические или физические лица, зарегистрированные в качестве таковых. Исключения составляют казенные предприятия, конкретные предприятия коммунальной собственности, на которые распространяется запрет о банкротстве согласно решению совета органа местного самоуправления.

В то же время к должникам приравнены другие некоммерческие организации: потребительское общество, благотворительный или другой фонд (п. 4 ст. 5 Закона). Что касается общественных и религиозных организаций, учреждений, то они не подпадают под действие Закона.

Наряду с юридическими лицами субъектом банкротства является физическое лицо — субъект предпринимательской деятельности, неспособный удовлетворить требования кредиторов.

Если физическое лицо не зарегистрировано в качестве частного предпринимателя и имеет задолженность перед кредиторами, то оно не может быть субъектом банкротства.

Закон установил для граждан — субъектов предпринимательской деятельности специальную процедуру рассмотрения дела о банкротстве. В частности, для гражданина-предпринимателя применяются только процедуры мирового соглашения и ликвидации.

Арбитражный управляющий — важная центральная фигура процедуры банкротства. Посредством этой фигуры происходит реализация связей, отношений между должником, кредиторами и хозяйственным судом..

Арбитражный управляющий — это физическое лицо, назначаемое хозяйственным судом для осуществления (проведения) процедуры банкротства. Такое лицо выступает в трех качествах: распорядитель имущества, управляющий санацией и ликвидатор. Закон устанавливает особые требования к кандидатуре арбитражного управляющего.

Прежде всего, это должно быть физическое лицо — субъект предпринимательской деятельности, который обладает специальными знаниями, имеет соответствующую лицензию и не является заинтересованным лицом в отношении должника и кредиторов. Статья 1 Закона определяет перечень таких лиц, как в отношении должника, так и кредиторов.

Наличие лицензии является обязательным при назначении физического лица арбитражным управляющим.

Законом установлены исключения из этого правила. Это касается назначения: распорядителя имущества крестьянского хозяйства (п. 9 ст. 5), управляющего санацией руководителя должника (п. 2, 3 ст. 17; п. 9 ст. 53), ликвидатора при банкротстве должника, который ликвидируется собственником (п. 2 ст. 51). Лишение в установленном порядке лицензии является основанием для отстранения хозяйственным судом арбитражного управляющего от исполнения им своих обязанностей по делу о банкротстве.

В процедуре банкротства арбитражный управляющий имеет большие права и обязанности (п. 8 ст. 13; п. 5 ст. 17; п. 1 ст. 25). Реализуя свои полномочия, арбитражный управляющий должен добросовестно исполнять свои обязанности, учитывать интересы как должника, так и кредиторов, не злоупотреблять своими правами.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение арбитражным управляющим своих полномочий, повлекшее причинение убытков должнику или кредиторам, является основанием для лишения его лицензии.