**Процесс банкротства: правовые основы и особенности наблюдения**

Процедура наблюдения в деле о банкротстве является нововведением для российского законодательства, регламентирующего вопросы несостоятельности (банкротства) субъектов хозяйственной деятельности. Основная цель данной процедуры - принятие комплекса мер, направленных на сохранение имущества должника, проведение анализа его финансово-экономического и хозяйственного состояния, установление размера задолженности перед кредиторами.

Определение понятия "наблюдение" дано в ст.2 Федерального закона от 8.01.98 г. N 6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)": наблюдение - процедура банкротства, применяемая к должнику с момента принятия арбитражным судом заявления о признании его банкротом в целях обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа его финансового состояния.

Осуществляет наблюдение временный управляющий. Наблюдение вводится с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

В отличие от таких процедур банкротства, как внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение, которые могут применяться либо не применяться в делах о банкротстве, наблюдение является обязательной процедурой при рассмотрении дел о банкротстве, которая вводится на основании определения арбитражного суда, кроме случаев, рассмотренных ниже.

Арбитражный суд в течение трех дней с момента поступления заявления о признании должника банкротом, оформленного с соблюдением требований, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", выносит определение о принятии заявления к производству. В данном определении указывается, что вводится процедура наблюдения и назначается временный управляющий. Вынесение определения - это начальный момент, с которого вводится процедура наблюдения.

Если невозможно определить кандидатуру временного управляющего непосредственно при принятии заявления о признании должника банкротом, арбитражный суд выносит определение о назначении временного управляющего не позднее десяти дней со дня принятия указанного определения.

Процедура наблюдения вводится на период до даты проведения первого заседания арбитражного суда. Наблюдение может вводиться на срок, не превышающий трех месяцев с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Указанный срок может быть продлен, но не более чем на два месяца.

Однако, так как Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" не определены последствия, возникающие из-за невозможности завершить процедуру наблюдения в указанные сроки, на практике бывают случаи, когда арбитражный суд своим определением продляет сроки проведения наблюдения сверх пяти месяцев.

Процедура наблюдения вводится по отношению ко всем категориям должников. Исключения из этого правила составляют банкротство ликвидируемого должника, отсутствующего должника, а также добровольное объявление должника о банкротстве, когда процедура наблюдения не вводится.

С момента введения процедуры наблюдения все требования к должнику могут быть предъявлены только через собрание или комитет кредиторов; приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям с должника, за исключением случаев, установленных ст.57 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"; по ходатайству кредиторов приостанавливается производство по делам, связанным с взысканием с должника денежных средств или иного имущества; запрещается удовлетворение требований участника должника - юридического лица о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его участников.

При введении наблюдения не может быть приостановлено исполнение исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждения по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

Принудительное исполнение исполнительных документов, выданных на основании указанных выше решений, которые приняты судами после даты принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, приостанавливается и не может осуществляться до того, как завершено рассмотрение арбитражным судом дела о банкротстве.

В течение всего периода наблюдения требования кредиторов не удовлетворяются в индивидуальном порядке, а только выявляются. Тем самым законодатель предоставил должнику возможность работать без долгов, что позволяет выявить возможность восстановления платежеспособности и продолжения деятельности должника, установить реальный срок такого восстановления.

Введение наблюдения не является основанием для отстранения от работы администрации должника, которая осуществляет свои полномочия с ограничениями, предусмотренными пп.2 и 3 ст.58 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Администрация (органы управления) должника с момента введения процедуры наблюдения имеют право совершать исключительно с согласия временного управляющего следующие сделки:

- связанные с передачей недвижимого имущества в аренду, залог, с внесением указанного имущества в виде вклада (пая) в уставный (складочный) капитал хозяйственных товариществ и обществ или с распоряжением имуществом иным образом;

- связанные с распоряжением иным имуществом должника, балансовая стоимость которого составляет более 10 % балансовой стоимости активов должника;

- связанные с получением и выдачей займов (кредитов), поручительств и гарантий, уступкой права требования, переводом долга, а также с учреждением доверительного управления имуществом должника.

Временный управляющий дает согласие на совершение таких сделок, а также обеспечивает контроль за их осуществлением. Если данные сделки совершены в период наблюдения без согласия временного управляющего, они могут быть признаны недействительными в судебном порядке в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации. Временный управляющий должен решить вопрос о целесообразности таких сделок для должника, проанализировать их последствия для его имущества, учитывая, что в результате заключения указанных сделок платежеспособность должника может быть не восстановлена.

Исключительно с согласия временного управляющего администрация должника может принимать решения об участии в ассоциациях, союзах, холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях юридических лиц.

Администрация (органы управления) должника не вправе с момента введения наблюдения принимать решения:

- о реорганизации во всех формах, предусмотренных Гражданским кодексом, и ликвидации должника;

- о создании юридических лиц, филиалов, представительств или об участии в иных юридических лицах;

- о выплате дивидендов; о размещении должником эмиссионных ценных бумаг, признаваемых в качестве таковых в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг";

- о выходе из состава участников должника - юридического лица и о приобретении у акционеров ранее выпущенных акций.

В случае если руководитель организации-должника не выполняет требований, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", не принимает мер, направленных на сохранение имущества должника, чинит препятствия временному управляющему при осуществлении им своих обязанностей, а также допускает иные нарушения действующего законодательства, арбитражный суд вправе отстранить его от занимаемой должности. В этом случае полномочия по управлению организацией-должником возлагаются на временного управляющего.

Как уже было отмечено, процедуру наблюдения осуществляет временный управляющий, который назначается арбитражным судом из числа лиц, предложенных кредиторами (как конкурсными кредиторами, так и налоговыми и иными уполномоченными органами), а при отсутствии указанных предложений - из числа лиц, зарегистрированных в арбитражном суде. При отсутствии таких лиц арбитражный суд направляет запрос в государственный орган по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению о кандидатуре временного управляющего. В недельный срок с момента получения запроса государственный орган по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению обязан представить арбитражному суду кандидатуру временного управляющего.

Временный управляющий должен отвечать требованиям, предъявляемым Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" к арбитражным управляющим. Временный управляющий действует с момента его назначения арбитражным судом и до момента окончания процедуры наблюдения и назначения соответственно внешнего или конкурсного управляющего (в том случае, если не было заключено мировое соглашение).

Основные задачи временного управляющего на стадии наблюдения - созыв и проведение первого собрания кредиторов, составление реестра требований кредиторов.

Временный управляющий определяет дату проведения первого собрания кредиторов и уведомляет об этом всех выявленных кредиторов. Первое собрание кредиторов должно состояться в срок не позднее десяти дней до даты проведения заседания арбитражного суда, установленной в определении арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом.

Участвовать в первом собрании кредиторов с правом решающего голоса могут конкурсные кредиторы, налоговые и иные уполномоченные органы, если их требования признаны установленными и направлены временному управляющему, а также если размер требований установлен арбитражным судом в связи с возражениями должника.

Для признания размера требований к должнику установленным кредитор указанные требования направляет должнику и в арбитражный суд. При согласовании размера требований должник и кредитор (кредиторы) составляют соответствующий акт (акт согласования требований), в котором указывается общая сумма задолженности. Акт подписывают должник и кредитор (кредиторы).

Подписанный сторонами акт является официальным документом, позволяющим определить требования кредитора (кредиторов) как установленные. В дальнейшем акт согласования требований направляется временному управляющему для включения в реестр требований кредиторов.

Если в течение недельного срока после получения требований кредиторов для их согласования должником не представлены возражения по указанным требованиям в арбитражный суд, кредиторам или временному управляющему, то такие требования признаются установленными.

Требования кредиторов, по которым не достигнуто согласованное решение и должником представлены возражения, подлежат рассмотрению арбитражным судом.

Арбитражный суд обязан рассмотреть возражения должника в срок не позднее одного месяца до установленного срока рассмотрения дела о банкротстве. По результатам рассмотрения арбитражным судом выносится определение, в котором указывается размер требований кредитора (налогового, иного уполномоченного органа), в отношении которых возражения должника признаны необоснованными.

Данное определение арбитражного суда является основанием для включения указанных в нем требований в реестр требований кредиторов.

Уполномоченные органы с правом решающего голоса в части требований по обязательным платежам могут участвовать только в первом собрании кредиторов. В части требований по денежным обязательствам, включая требования, вытекающие из договоров гражданско-правового характера, уполномоченные органы могут участвовать во всех собраниях кредиторов и иметь право решающего голоса.

К компетенции первого собрания кредиторов относятся:

- принятие решения о введении внешнего управления и об обращении с соответствующим ходатайством в арбитражный суд;

- принятие решения об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;

- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Следует отметить, что решение первого собрания кредиторов о введении внешнего управления является обязательным для арбитражного суда, который обязан данное решение утвердить своим определением.

В то же время решения первого собрания кредиторов, связанные с признанием должника банкротом, открытием конкурсного производства и заключением мирового соглашения, утверждаются арбитражным судом только при наличии обстоятельств, свидетельствующих об обоснованности, целесообразности и законности принятия указанных решений.

В решении первого собрания кредиторов о введении внешнего управления должны быть в обязательном порядке указаны предлагаемый срок внешнего управления, кандидатура внешнего управляющего, а также приведены сведения о нем.

На первом собрании кредиторов может быть заключено и мировое соглашение.

Протокол первого собрания кредиторов должен быть представлен в арбитражный суд временным управляющим не позднее чем в недельный срок с даты проведения первого собрания кредиторов (п.2 ст.65 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)").

Решения на первом собрании кредиторов принимаются большинством голосов от числа присутствующих на собрании конкурсных кредиторов, налоговых и иных уполномоченных органов.

Решения о введении внешнего управления, обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства, а также об обращении в арбитражный суд с ходатайством об отстранении временного управляющего от должности принимаются большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов, налоговых и иных уполномоченных органов.

Однако в том случае, если на первом собрании кредиторов не представлено необходимое количество голосов для принятия таких решений, для обсуждения этих вопросов созывается повторное собрание кредиторов, которое правомочно принимать решения большинством голосов от числа голосов конкурсных кредиторов, налоговых и иных уполномоченных органов, присутствующих на собрании, при условии, что о дне, времени и месте проведения собрания кредиторов были надлежащим образом уведомлены все конкурсные кредиторы, налоговые и иные уполномоченные органы.

Число голосов участников собрания кредиторов с правом решающего голоса определяется пропорционально размеру требований к должнику, признанных на основании Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" установленными и включенных в реестр требований кредиторов.

Арбитражный суд на основании решения первого собрания кредиторов принимает одно из следующих решений:

- о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;

- о введении внешнего управления;

- об утверждении мирового соглашения.

В том случае, если на первом собрании кредиторов не принято решение о введении внешнего управления или о заключении мирового соглашения либо не одно из возможных решений первого собрания кредиторов не представлено в арбитражный суд в срок, установленный п.2 ст.65 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", арбитражный суд при наличии признаков банкротства принимает решение о признании должника несостоятельным (банкротом) и открытии конкурсного производства.

Решение первого собрания кредиторов о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства не утверждается арбитражным судом, если имеются достаточные основания полагать, что данное решение принято в ущерб большинству кредиторов и установлена реальная возможность восстановления платежеспособности; после проведения первого собрания кредиторов появились обстоятельства, дающие основание полагать, что платежеспособность будет восстановлена.

В случае отклонения решения первого собрания кредиторов о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд вводит внешнее управление.

Следует также отметить, что арбитражный суд вводит внешнее управление вопреки решению собрания кредиторов, кроме случаев, перечисленных выше, в отношении градообразующих организаций по ходатайству органа местного самоуправления или привлеченного к участию в деле о банкротстве соответствующего федерального органа исполнительной власти либо органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации при условии предоставления соответствующего поручительства по обязательствам должника указанными органами.

С момента признания должника банкротом и открытия конкурсного производства или введения внешнего управления, или утверждения мирового соглашения процедура наблюдения прекращается.

**Список литературы**

А.Е.Оленин, начальник арбитражно-юридического отдела Главного правового управления Пенсионного фонда Российской Федерации. Процесс банкротства: правовые основы и особенности наблюдения.