**Рассмотрение дел о банкротстве в хозяйственных судах Украины**

План

1. Порядок возбуждения дела о банкротстве

2. Распоряжение имуществом должника

3. Санация

4. Ликвидация

5. Мировое соглашение

1. Порядок возбуждения дела о банкротстве

Процедура банкротства возникает тогда, когда исчерпаны все возможности получения задолженности посредствам искового производства или иного досудебного разрешения.

Основанием для возбуждения дела о банкротстве служит заявление должника или кредитора.

При этом дело о банкротстве возбуждается хозяйственным судом при наличии следующих условий:

• если требования кредитора (кредиторов) к должнику по денежным обязательствам, в том числе по выплате заработной платы, уплате налогов и сборов (обязательных платежей), совокупно составляют не менее 300 минимальных размеров заработной платы;

• если требования являются бесспорными;

• если требования не были удовлетворены должником в течение трех месяцев со дня срока, установленного для их погашения.

При определении размера требований по денежным обязательствам кредитора не учитываются:

а) суммы убытков;

б) неустойка (пеня, штраф);

в) суммы финансовых санкций к должнику;

г) обязательства, которые возникли вследствие причинения вреда жизни и здоровью граждан;

д) обязательства по выплате авторского вознаграждения;

е) обязательства перед учредителями (участниками) должника — юридического лица, которые возникают из такого участия.

При возбуждении дела о банкротстве гражданина-предпринимателя в размер требований кредиторов не включаются: обязательства, которые возникли вследствие причинения вреда жизни и здоровью граждан; требования по взысканию алиментов и другие требования личного характера.

Для инициирования упрощенной процедуры банкротства не обязателен размер требований, их бесспорность и срок выполнения обязательств.

Закон о банкоротстве устанавливает требования к заявлению о возбуждении дела о банкротстве, не соблюдение которых служит основанием для возврата судом заявления.

Помимо общих требований Закон о банкротстве устанавливает особые требования к заявлениям должника и кредитора. При этом должник вправе инициировать дело о банкротстве лишь при наличии у него имущества, достаточного на покрытие судебных расходов.

Должник обязан в месячный срок обратиться в хозяйственный суд о возбуждении дела о банкротстве при наступлении таких обстоятельств:

а) если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения денежных обязательств должника в полном объеме перед другими кредиторами;

б) когда орган должника, уполномоченный согласно учредительным документам или законодательству принимать решение о ликвидации, принял решение об обращении в хозяйственный суд с заявлением должника о возбуждении дела о банкротстве;

в) при ликвидации должника не в связи с процедурой банкротства установлена невозможность должника удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

К заявлению должника и кредитора в общем порядке прилагаются документы, указанные в ст. 7 Закона. В противном случае хозяйственный суд не инициирует дело о банкротстве.

Следует иметь в виду, что кредиторы могут объединить свои требования к должнику и обратиться в суд с одним заявлением.

Закон устанавливает случаи, когда суд отказывает в приеме заявления о возбуждении дела о банкротстве (п. 2 ст. 8. Закона).

Отказ в приеме заявления оформляется определением хозяйственного суда.

Если заявление о возбуждении дела о банкротстве не оформлено в соответствии с требованиями Закона и ХПК Украины, то суд возвращает его в случаях, указанных в ст. 9 Закона.

Когда же заявление о возбуждении дела о банкротстве подано с соблюдением требований Закона и ХПК, судья хозяйственного суда не позднее пяти дней со дня поступления принимает его и выносит определение о возбуждении дела о банкротстве.

При этом, исходя из содержания заявления о возбуждении дела о банкротстве, судья определяет порядок ведения производства по делу: общий, специальный или упрощенный.

2. Распоряжение имуществом должника

Распоряжение имуществом должника — это система мер по надзору и контролю за управлением и распоряжением имуществом должника с целью обеспечения сохранения и эффективного использования имущественных активов должника и проведения анализа его финансового положения.

Распоряжение имуществом — это самая первая судебная процедура, применяемая к должнику. Она не проводится лишь в случаях упрощенного порядка банкротства, в отношении граждан-предпринимателей.

Задачи процедуры распоряжения состоят в:

1) сохранении имущественных активов должника;

2) выявлении кредиторов;

3) составлении и утверждении реестра денежных требований кредиторов;

4) проведении первого общего собрания кредиторов;

5) принятии решения о переходе на следующую стадию процедуры банкротства.

Процедура распоряжения вводится при возбуждении дела о банкротстве либо на подготовительном заседании. Срок этой процедуры составляет 6 месяцев и может быть продлен или сокращен судом по ходатайству комитета кредиторов, распорядителя имущества или собственника (органа, уполномоченного управлять имуществом). В случаях, предусмотренных Законом, процедура распоряжения имуществом имеет большой срок. Так, в отношении крестьянского (фермерского) хозяйства срок процедуры распоряжения не должен превышать 15 месяцев и может быть продлен на один год.

Начало процедуры распоряжения совпадает с назначением судом распорядителя имущества.

С момента возбуждения дела о банкротстве суд вводит мораторий на удовлетворение имущественных требований кредиторов. Суть моратория сводится к приостановлению выполнения должником денежных обязательств, срок исполнения которых наступил ко дню введения моратория, и приостановлению мер, направленных на обеспечение выполнения этих обязательств.

Это означает, что должник не вправе самостоятельно исполнять денежные обязательства. Погашение такой задолженности возможно в порядке, установленном пунктами 3, 4 ст. 14 Закона. Для этого необходимо согласие кредиторов и согласование с распорядителем имущества, а обязательства должник должен выполнять одновременно и пропорционально требованиям всех кредиторов согласно реестру.

Мораторий больше играет в пользу должника, чем кредиторов. В процессе моратория у должника накапливаются денежные средства.

Как быть, если имеется исполнительное производство по задолженности по денежным обязательствам? Согласно п. 3 ст. 12 Закона в период действия моратория запрещается взыскание на основании исполнительных документов. Не начисляется неустойка (штраф, пеня), не осуществляются другие финансовые санкции.

Мораторий заканчивается, когда прекращается производство по делу, и только тогда могут быть предъявлены неустойка (штраф, пеня) и убытки, которые возникли ко дню введения моратория.

Действие моратория не распространяется на - заработную плату; алименты; возмещение вреда, причиненного здоровью или жизни граждан; авторское вознаграждение; требования по текущей задолженности (распоряжение и санация).

Получив определение суда о возбуждении дела о банкротстве, банки и государственная исполнительная служба должны, безусловно, приостановить исполнительное производство по требованиям, подпадающим под действие моратория. Если же какой-либо кредитор получит удовлетворение по своему требованию в нарушение моратория, то должник имеет право требовать возврата неосновательно взысканной денежной суммы.

Особой (исключительной) мерой является прекращение полномочий руководителя должника или органа управления должника в случае если ими не принимаются меры по обеспечению сохранности имущества должника, создаются препятствия действиям распорядителя имущества или допускаются другие нарушения законодательств (п. 6 ст. 13 Закона).

На подготовительном заседании, которое должно состояться не позднее 30 дней со дня возбуждения дела о банкротстве, суд дает окончательно правовую оценку поданным документам в части бесспорности требований, неоплаты их полностью на момент рассмотрения, заслушивает пояснение сторон, рассматривает обоснованность возражений должника.

Если ко дню подготовительного заседания должник погасил задолженность перед кредитором или стороны прекратили обязательства по соглашению сторон, то в этом случае суд выносит определение о прекращении производства по делу согласно п. 7 ст. 40 Закона. Нередко инициирующий кредитор пользуется ст. 10 Закона, то есть отзывает свое заявление о возбуждении дела о банкротстве. Такой механизм присущ только процедуре банкротства и отсутствует в исковом производстве. Суть отзыва заявления состоит в том, что кредитор с должником достигли определенного соглашения о порядке погашения долга вне рамок дела о банкротстве. Получив такой отзыв, суд его проверяет на предмет ущемления прав должника или кредиторов и выносит определение об оставлении заявления о возбуждении дела о банкротстве без рассмотрения. В дальнейшем кредитор может заново инициировать дело о банкротстве.

Механизм отказа от иска с потерей права обращения в суд, подобно исковому производству, в процедуре банкротства невозможен, так как у кредитора независимо от такого отказа продолжает существовать исполнительное производство по денежному требованию и, следовательно, не отпадают основания инициировать дело о банкротстве заново.

Окончательно выяснив все обстоятельства как по существу денежных обязательств, так и в отношении сторон по делу, хозяйственный суд выносит определение по результату подготовительного заседания.

Публикация в официальном печатном органе объявления о возбуждении дела о банкротстве означает, что процедура банкротства переходит на следующий этап — выявление кредиторов. На этом этапе происходит отсеивание кредиторов, и он рассчитан на вынужденных и залоговых кредиторов. Суть такого режима состоит в том, что после публикации все кредиторы, независимо от наступления срока исполнения обязательств, обязаны в месячный срок обратиться в хозяйственный суд с заявлениями по поводу требований к должнику.

В отличие от инициированных кредиторов, Закон не содержит требования к заявлениям вынужденных кредиторов. В этом случае кредиторы должны руководствоваться ст. 7 Закона и ст. 54 ХПК.

Должник вместе с распорядителем имущества рассматривает поступившие в их адрес копии заявлений. Если требования признаются, то они включаются распорядителем имущества в реестр требований кредиторов.

Распорядитель имущества не позднее 2 месяцев и 10 дней со дня проведения подготовительного заседания должен представить на рассмотрение и утверждение хозяйственного суда реестр требований кредиторов.

Обязанность по уведомлению кредиторов о месте и времени проведения первого общего собрания лежит на распорядителе имущества.

На первом общем собрании кредиторов решается только один вопрос — создание комитета кредиторов (выборы членов комитета, определение численного состава комитета кредиторов, его полномочий).

Решение вопросов о сокращении процедуры распоряжения имуществом и переходе к другим судебным процедурам принадлежит комитету кредиторов.

Заключительным этапом процедуры распоряжения является заседание суда, которое является «пограничным столбом» перед другими процедурами. На заседании принимается решение о введении процедуры санации или открытии ликвидационной процедуры. Если к началу заседания суда было заключено мировое соглашение или погашен долг перед кредиторами, то производство по делу о банкротстве прекращается.

3. Санация

Санация представляет собой систему мер, имеющих цель предотвращения признания должника банкротом и его ликвидации, и направленных на оздоровление финансово-хозяйственного положения должника, а также удовлетворение в полном объеме или частично требований кредиторов путем кредитования, реструктуризации предприятия, долгов и капитала и/или смену организационно-правовой и производственной структуры должника.

В Законе отражены две основные процедуры, которые по существу восстанавливают механизм платежеспособности. Это санация и мировое соглашение. Основной формой финансового оздоровления должника является санация. Она возможна в случае, если у должника есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность.

Длительность процедуры санации составляет 12 месяцев и может быть продлена не более чем на 6 месяцев. Для градообразующих, особо опасных предприятий Закон допускает продление срока санации на 10 лет при наличии ходатайства органа местного самоуправления или центрального органа исполнительной власти, которые поручились по обязательствам должника.

С момента введения процедуры санации арест на имущество должника и другие ограничения его действий по распоряжению имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процедуры санации.

Другим важным элементом финансового оздоровления является дополнительный мораторий на уплату неустойки и убытков, возникших в процедуре распоряжения имуществом. Важной (ключевой) процессуальной фигурой в процедуре санации является управляющий санацией. Он назначается хозяйственным судом одновременно с введением процедуры санации. Кандидат на должность управляющего санацией должен быть незаинтересованным лицом в отношении как должника, так и кредиторов и иметь лицензию арбитражного управляющего (за исключением руководителя предприятия).

Управляющий санацией существенно отличается от распорядителя имущества. Если распорядитель имущества осуществляет свои полномочия наряду с руководителем предприятия, то для выполнения функций управляющего санацией необходимо сосредоточение в руках одного лица полномочий как руководителя, так и органов управления должника. Иначе процедура санации теряет смысл.

Таким образом, вся полнота власти должника сосредоточивается в одних руках — управляющего санацией. При этом собственник имущества (орган, управляющий имуществом должника) не может ограничивать полномочия управляющего санацией в отношении распоряжения имуществом.

В процедуре санации важно решить три задачи:

во-первых, необходимо выбрать средства восстановления платежеспособности собственности должника;

во-вторых, подготовить условия для реализации таких средств;

в-третьих, выполнить все поставленные задачи и оплатить (погасить) задолженность перед кредиторами.

Исходя из этого и построена вся процедура санации.

Она представляет собой два больших этапа;

а) доплановая санация — комплекс мер, направленных на устранение негативных правовых последствий, совершенных должником и приведших к банкротству, а также поддержание в нормальном хозяйственном режиме производственно-хозяйственной деятельности предприятия должника;

б) плановая санация — реализация плановых средств восстановления платежеспособности должника и погашения задолженности перед кредиторами.

Процедура санации должника реализуется посредством плана санации. План санации – это комплексная программа финансового оздоровления должника и применение специальных мер по восстановлению его платежеспособности с указанием срока из реализации.

В плане санации в обязательном порядке должны быть предусмотрены: условия участия инвесторов (при их наличии) в полном или частичном удовлетворении требований кредиторов, в том числе путем перевода долга (части долга) на инвестора; срок и очередность выплаты инвестором долга кредиторам и условия ответственности инвестора за невыполнение взятых согласно плану санации обязательств.

Мерами восстановления платежеспособности могут быть: реструктуризация предприятия, перепрофилирование производства; закрытие нерентабельных производств; ликвидация дебиторской задолженности; продажа части имущества должника; исполнение обязательств должника собственником или инвестором; продажа имущества должника как целостного имущественного комплекса и другие способы.

Если план санации будет одобрен комитетом кредиторов, то он вместе с протоколом в течение 5 дней подлежит передаче в хозяйственный суд.

Следует иметь в виду, что если в течение 6 месяцев со дня введения процедуры санации не будет представлен в суд план санации, то суд принимает решение о признании должника банкротом и об открытии ликвидационной процедуры.

Одобренный комитетом кредиторов план санации подлежит утверждению судом.

Это обстоятельство не препятствует приведению плана санации в соответствие с требованиями законодательства и представлению его заново в хозяйственный суд.

Отчет управляющего санацией и протокол собрания кредиторов направляются в хозяйственный суд не позднее 5 дней после проведения собрания. К отчету прилагается реестр требований кредиторов и при наличии — жалобы кредиторов.

Хозяйственный суд должен рассмотреть и утвердить отчет управляющего санацией в случае принятия собранием кредиторов таких решений:

а) о выполнении плана санации, окончании процедуры санации;

б) об обращении в хозяйственный суд с ходатайством о прекращении санации в связи с возобновлением платежеспособности должника и переходом к расчетам с кредиторами.

4. Ликвидация

Ликвидация — это прекращение деятельности субъекта предпринимательской деятельности, признанного хозяйственным судом банкротом, с целью осуществления мероприятий по удовлетворению признанных судом требований кредиторов путем продажи его имущества.

Процедура ликвидации открывается лишь в четырех случаях:

1) когда кредиторы в лице комитета кредиторов ходатайствуют о введении такой процедуры как итога распоряжения имуществом;

2) когда оказались неудовлетворительными итоги процедуры санации;

3) когда суд применяет упрощенные процедуры банкротства;

4) в случае банкротства граждан — субъектов предпринимательской деятельности.

Общий срок ликвидационной процедуры не может превышать 12 месяцев. В случае необходимости суд может продлить этот срок еще на 6 месяцев.

Процедура ликвидации имеет следующие этапы:

а) введение процедуры;

б) выявление и оценка ликвидационной массы;

в) реализация имущества должника;

г) удовлетворение требований кредиторов;

д) утверждение отчета ликвидатора.

О признании должника банкротом и открытии ликвидационной процедуры хозяйственный суд принимает постановление.

Когда признается банкротом гражданин-предприниматель, постановление хозяйственного суда и исполнительный лист на обращение взыскания на имущество направляются судебному исполнителю для осуществления реализации имущества банкрота. При банкротстве юридического лица, имущества которого недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, хозяйственный суд может обязанности ликвидатора возложить на председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) независимо от наличия у него лицензии.

В случае банкротства отсутствующего должника (приравненных категорий должников) хозяйственный суд назначает ликвидаторов по представлению госоргана по вопросам банкротства или из числа работников последнего.

С момента признания должника банкротом и открытия ликвидационной процедуры все права руководителя (органов управления) юридического лица — банкрота переходят к ликвидатору.

Если процедура ликвидации введена после распоряжения, то прекращаются полномочия органов управления банкрота в отношении управления и реорганизации имущества, а также собственника (собственников) имущества банкрота. Что касается руководителя должника, то он увольняется с работы в связи с банкротством предприятия (п. 9 ст. 40 КЗоТ Украины). В течение трех дней после назначения ликвидатора органы управления банкрота обеспечивают передачу бухгалтерской и другой документации банкрота, печатей и штампов, материальных и других ценностей ликвидатору.

Из этого правила есть несколько исключений.

Так, при банкротстве отсутствующего должника ликвидатор уведомляет об этом всех известных ему кредиторов, которые в месячный срок со дня получения уведомления могут направить арбитражному управляющему заявления с требованиями к банкроту. Кредиторы могут обжаловать результаты рассмотрения их требований ликвидатором в хозяйственный суд до утверждения судом ликвидационного баланса.

В месячный срок со дня публикации объявления о признании должника, который ликвидируются, банкротом кредиторы обязаны заявить свои претензии к должнику.

В случае признания банкротом гражданина-предпринимателя такое постановление и информацию об этом хозяйственный суд направляет всем известным кредиторам с указанием срока предъявления кредиторами требований, который не может превышать двух месяцев.

Важный этап ликвидационной процедуры — формирование ликвидационной массы. Здесь ликвидатор наделен широкими полномочиями. Он, в частности, может отказаться от выполнения договоров банкрота, как это предусмотрено процедурой санации; принимает меры по поиску, выявлению и возврату имущества должника; предъявляет к третьим лицам требования по возврату дебиторской задолженности банкрота.

Ликвидатор для пополнения ликвидационной массы может заявить требования к третьим лицам, которые несут в соответствии с законодательством субсидиарную ответственность по обязательствам должника в связи с доведением его до банкротства. Размер таких требований определяется исходя из разницы между суммой требований кредиторов и ликвидационной массой. Если ликвидатор обнаружит долю банкрота в общем имуществе, то эта доля подлежит выделению.

Другим важным элементом формирования ликвидационной массы является инвентаризация и оценка личного имущества банкрота.

В состав ликвидационной массы включаются все виды имущественных активов (имущество и имущественные права), которые принадлежат банкроту на праве собственности или полного хозяйственного ведения на дату открытия ликвидационной процедуры и выявления в ее ходе (ст. 26 Закона).

В случае отказа от удовлетворения признанного в установленном порядке долга ликвидационная комиссия не учитывает сумму денежных требований этого кредитора.

Следует иметь в виду, что к погашенным следует отнести требования кредиторов, не признанных хозяйственным судом или не заявленных вообще (кроме привилегированных кредиторов).

Если требования не удовлетворены по причине недостатка имущества, то они считаются погашенными.

В отношении некоторых субъектов Закон установил особый порядок очередности требований кредиторов.

Заключительным этапом процедуры ликвидации является утверждение отчета ликвидатора. Отчет и ликвидационный баланс предприятия подаются ликвидатором в хозяйственный суд после завершения всех расчетов с кредиторами.

В ходе рассмотрения хозяйственным судом отчета ликвидатора и мнения членов комитета кредиторов или отдельных кредиторов суд может утвердить отчет ликвидатора и ликвидационный баланс или назначить нового ликвидатора, когда прежний не выявил или не реализовал все наличные имущественные активы ликвидационной массы должника.

Утверждение хозяйственным судом отчета и ликвидационного баланса является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве.

Дальнейшая судьба юридического лица — банкрота зависит от наличия оставшегося у него после ликвидационной процедуры имущества.

Если имущества не осталось, то суд ликвидирует юридическое лицо. Копии определения суда направляют органу, который осуществил государственную регистрацию банкрота, и организации госстатистики для исключения из Единого государственного реестра предприятий и организаций Украины.

В случае когда имущества банкрота хватило, чтобы удовлетворить требования кредиторов, то он считается таким, который не имеет долгов и может осуществлять свою предпринимательскую деятельность.

5. Мировое соглашение

Под мировым соглашением по делу о банкротстве понимается договоренность между должником и кредиторами относительно отсрочки и/или рассрочки, а также прощения (списания) кредиторами долгов должника, которая оформляется соглашением сторон.

Мировое соглашение является особой (специфической) сделкой, у которой имеются свои признаки, отличающие ее от других гражданско-правовых сделок.

Во-первых, мировое соглашение заключается в процедуре банкротства; во-вторых, оно вступает в силу с момента утверждения его хозяйственным судом; в-третьих, стороны соглашения не могут в дальнейшем вносить изменения; в-четвертых, стороны соглашения не могут самостоятельно его расторгнуть. Для этого необходимо решение хозяйственного суда; в-пятых, расторжение мирового соглашения или признание его недействительным влечет за собой возобновление производства по делу о банкротстве и восстановление прежних требований в неудовлетворенной части.

Кроме того, следует различать мировое соглашение как процессуальную сделку и процедуру банкротства.

Процедура мирового соглашения представляет собой порядок достижения договоренности между кредиторами и должником об условиях отсрочки (рассрочки), прощения долгов, а так же процесс утверждения хозяйственным судом мирового соглашения.

Мировое соглашение может быть заключено на всех стадиях банкротства. Правда, есть определенные этапы банкротства, где мировое соглашение невозможно заключить. Например, в процедуре распоряжения имуществом мировое соглашение возможно лишь после предварительного заседания суда и утверждения реестра требований кредиторов. До публикации в газете мировое соглашение не заключается, а используется такой инструмент, как отзыв заявления кредитора (ст. 10 Закона). В процедуре ликвидации и санации мировое соглашение возможно до погашения полностью всей задолженности на этапе расчетов с кредиторами.

Значение мирового соглашения состоит в том, что оно является механизмом финансового оздоровления финансово несостоятельных предприятий.

Решение о заключении мирового соглашения от имени кредиторов принимается большинством голосов членов комитета кредиторов и считается принятым при условии, что все залоговые кредиторы дали письменное согласие на его заключение.

Решение о заключении мирового соглашения принимается от имени должника руководителем должника (в процедуре распоряжения имуществом) или арбитражным управляющим (в процедуре санации и ликвидации).

Мировое соглашение заключается в письменной форме. Оно подписывается со стороны должника руководителем или арбитражным управляющим (управляющим санацией, ликвидатором), а от имени кредиторов — председателем комитета кредиторов.

В мировом соглашении содержатся должные и возможные условия.

Мировое соглашение должно содержать положения о размерах, порядке и сроках исполнения обязательств должника, отсрочке или рассрочке, прощении (списание долгов и их части).

После того, как мировое соглашение будет подписано всеми действующими сторонами, заявление о его утверждении должно быть передано арбитражным управляющим в 5-дневный срок в хозяйственный суд.

Мировое соглашение вступает в силу со дня его утверждения хозяйственным судом. С этого момента должник приступает к погашению требований кредиторов согласно условиям мирового соглашения.

Мировое соглашение является обязательным для должника (банкрота), кредиторов, требования которых обеспечены залогом, кредиторов второй и последующих очередей. Односторонний отказ от исполнения условий мирового соглашения не допускается.

Со дня утверждения хозяйственным судом мирового соглашения прекращаются полномочия арбитражного управляющего (распорядителя имущества, управляющего санацией, ликвидатора).

В случаях признания мирового соглашения недействительным или его расторжения сообщения о возобновлении производства по делу о банкротстве должны публиковаться в официальных печатных органах.